

Присоединение

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Правления

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Протокол № 92

от « 13 » ноября 2012г.



Д.А. Ноздрачев

Правила Платежной системы BLIZKO

г. Москва
2012 г.

Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Термины и определения.....	5
3. Порядок взаимодействия между Оператором Платежной системы BLIZKO, Участниками Платежной системы BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры.....	9
4. Порядок взаимодействия с другими платежными системами и их перечень.....	10
5. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы BLIZKO.....	10
6. Ответственность за несоблюдение Правил Платежной системы BLIZKO	11
7. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в Платежной системе BLIZKO.....	11
7.1. Виды участия в Платежной системе BLIZKO	11
7.2. Критерии участия в Платежной системе BLIZKO	11
7.3. Заключение Договора участия в Платежной системе BLIZKO.....	12
7.4. Регистрация Пунктов обслуживания Клиентов Участника Платежной системы BLIZKO.....	12
7.5. Начало работы в Платежной системе BLIZKO.....	13
7.6. Приостановление участия в Платежной системе BLIZKO	14
7.7. Блокировка Пунктов обслуживания Клиентов и прекращение участия в Платежной системе BLIZKO.....	14
7.8. Прекращение участия в Платежной системе BLIZKO.....	14
8. Права и обязанности Оператора Платежной системы BLIZKO, Участников Платежной системы BLIZKO и Операторов услуг платежной инфраструктуры.....	14
9. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения их перечня.....	21
10. Применяемые формы безналичных расчетов.....	21
11. Порядок осуществления Перевода денежных средств и его сопровождения сведениями о Плательщике.....	22
11.1. Основные принципы обслуживания Клиентов Участниками Платежной системы BLIZKO	22
11.2. Ограничения по суммам и количеству Переводов денежных средств в Платежной системе BLIZKO	23
11.3. Порядок приема Перевода денежных средств.....	23
11.4. Порядок выдачи Перевода денежных средств.....	28
11.5. Порядок возврата Перевода денежных средств.....	30

11.6.	Порядок внесения изменений в Перевод денежных средств.....	30
11.7.	Моменты наступления Безотзывности, Безусловности и Окончателности Перевода денежных средств.....	31
11.8.	Порядок предъявления претензий Клиентов в отношении услуг по Переводу денежных средств.....	32
12.	Тарифы Платежной системы BLIZKO.....	32
12.1.	Порядок оплаты услуги по Переводу денежных средств.....	32
12.2.	Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников Платежной системы BLIZKO, в том числе порядок оплаты услуг Операторов платежной инфраструктуры.....	33
12.3.	Порядок изменения Тарифов.....	34
13.	Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в Платежной системе BLIZKO...	35
13.1.	Общий порядок осуществления платежного клиринга.....	35
13.2.	Общий порядок осуществления расчета.....	36
13.2.1.	Временной регламент функционирования Платежной системы BLIZKO	36
13.2.2.	Расчеты в Платежной системе BLIZKO	36
13.2.3.	Расчеты с использованием конвертации.....	38
13.2.4.	Особенности расчетов с Косвенными Участниками Платежной системы BLIZKO через счета Прямых Участников Платежной системы BLIZKO	38
14.	Порядок предоставления Участниками Платежной системы BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору Платежной системы BLIZKO	40
15.	Система управления рисками в Платежной системе BLIZKO	41
15.1.	Модель управления рисками.....	41
15.2.	Методы управления рисками.....	42
16.	Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы BLIZKO.....	43
17.	Порядок присвоения кода (номера) Участникам Платежной системы BLIZKO	45
18.	Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы BLIZKO по Переводу денежных средств.....	46
19.	Порядок электронного документооборота в Платежной системе BLIZKO.....	46
20.	Требования к защите информации.....	50
21.	Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях.....	52
22.	Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры.....	55

23. Порядок внесения изменений в Правила Платежной системе BLIZKO.....	58
Приложение № 1	60
Приложение № 2.....	62
Приложение № 3.....	63
Приложение № 4.....	65
Приложение № 5.....	66
Приложение № 6.....	67

1. Общие положения

1.1. Платежная система BLIZKO (ПС BLIZKO) – совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих по Правилам Платежной системы BLIZKO (далее – Правила) в целях осуществления Переводов денежных средств, включающая Оператора Платежной системы BLIZKO, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы BLIZKO.

1.2. Настоящие Правила устанавливают порядок функционирования ПС BLIZKO, взаимодействия Оператора Платежной системы BLIZKO, Участников Платежной системы BLIZKO и Операторов услуг платежной инфраструктуры, присоединения Участников Платежной системы BLIZKO к ПС BLIZKO, использования Участниками Платежной системы BLIZKO предоставляемых Сервисов Платежной системы BLIZKO, а также оказания услуг посредством Сервисов Платежной системы BLIZKO Клиентам.

1.3. Правила определяются Оператором Платежной системы BLIZKO.

1.4. Правила являются публично доступными и размещаются на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в разделе «Правила Платежной системы BLIZKO».

1.5. Толкование Правил осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации.

1.6. Правообладателем товарного знака BLIZKO является Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – ОАО АКБ «Связь-Банк») (Свидетельство на товарный знак № 319307 от 12.01.2007, Свидетельство регистрации по Мадридскому соглашению № 943517 от 12.01.2007, Международное свидетельство на комбинированный товарный знак в США № 3,520, 869 от 21.10.2008).

2. Термины и определения

BLIZKO GATE – универсальный платежный шлюз, обеспечивающий доступ Участников Платежной системы BLIZKO к Программно-аппаратному комплексу Платежной системы BLIZKO и предназначенный для интеграции Сервисов Платежной системы BLIZKO в различные операционные системы Участников Платежной системы BLIZKO (АБС, ритейловый модуль, устройства самообслуживания и т.д.), а также для информационного обмена с Операционным центром Платежной системы BLIZKO.

BLIZKOCARD – персональная карта Клиента Платежной системы BLIZKO, предназначенная для осуществления Переводов денежных средств Плательщиком в Устройства самообслуживания и/или для ускорения процесса введения реквизитов Перевода денежных средств Операторами Пунктов обслуживания Клиентов в прочих Пунктах обслуживания Клиентов.

Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за исключением кредитной организации, которые могут самостоятельно привлекаться Участниками Платежной системы BLIZKO – кредитными организациями на договорной основе для предоставления услуг, связанных с Переводом денежных средств.

Банковский платежный субагент (БПС) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за исключением кредитной организации, которые могут самостоятельно привлекаться Банковским платежным агентом на договорной основе для предоставления услуг, связанных с Переводом денежных средств.

Безотзывность Перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность Перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

Валюта Перевода денежных средств – валюта, в которой сохраняется Перевод денежных средств в Программно-аппаратном комплексе Платежной системы BLIZKO.

Владелец сертификата ключа проверки Электронной подписи (Владелец сертификата ключа проверки ЭП) – лицо, которому в установленном настоящими Правилами порядке выдан Сертификат ключа проверки Электронной подписи.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуги по предоставлению Сервисов Платежной системы BLIZKO, оказываемые Участниками Платежной системы BLIZKO через Устройства самообслуживания, системы интернет-банкинга и т.д.

Клиенты – физические лица, которым предоставляется услуга по Переводу денежных средств в рамках Сервисов Платежной системы BLIZKO.

Ключ проверки Электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом Электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности Электронной подписи.

Ключ Электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

Компрометация ключа Электронной подписи (Компрометация ключа ЭП) – событие, в результате которого возникает возможность ознакомления неуполномоченных лиц с Ключом Электронной Подписи.

Корневой сертификат – сертификат, принадлежащий Уполномоченному лицу Удостоверяющего центра, с помощью которого проверяется достоверность других выданных центром сертификатов.

Косвенный Участник Платежной системы BLIZKO (Косвенный Участник ПС BLIZKO) – Участник Платежной системы BLIZKO, которому открыл банковский счет Прямой Участник Платежной системы BLIZKO, являющийся Оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими Участниками Платежной системы BLIZKO.

Личный кабинет пользователя Удостоверяющего центра (Личный кабинет пользователя УЦ) – персональный раздел сайта www.ca.blizko.biz, доступный после регистрации и позволяющий Пользователю Удостоверяющего центра по защищенному протоколу https отправлять в электронном виде запросы на изготовление Сертификатов ключей проверки Электронной подписи, получать Сертификаты ключей проверки Электронной подписи в электронном виде, распечатывать бланки запросов на Сертификаты ключей проверки Электронной подписи и бланки Сертификатов ключей проверки Электронной подписи.

Машинный носитель – носитель информации, пригодный для непосредственной записи и считывания данных техническими средствами.

Маркер временного доступа (Маркер) – информация для обеспечения доступа Пользователя Удостоверяющего центра к Личному кабинету пользователя Удостоверяющего центра, представляющая собой комбинацию идентификатора одноразового использования и буквенно-цифровой пароль.

Носитель ключевой информации (НКИ) – съемный носитель информации, содержащий один или несколько ключей Электронной подписи, предназначенный для долговременного хранения этих ключей. В качестве НКИ могут применяться стандартные НКИ (например, дискеты, флэш-накопители) либо защищенные НКИ (например: eToken, ruToken).

Окончателность Перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

Оператор услуг платежной инфраструктуры – Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

Оператор Платежной системы BLIZKO (Оператор ПС BLIZKO) – организация, которая определяет Правила Платежной системы BLIZKO, осуществляет привлечение Участников Платежной системы BLIZKO, контролирует соблюдение ими Правил Платежной системы BLIZKO и выполняет другие действия в рамках своей компетенции, определенной настоящими Правилами.

Оператор по Переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с национальным законодательством страны-резидентства вправе осуществлять Перевод денежных средств.

Оператор Пункта обслуживания Клиентов – операционный (кассовый) работник Участника Платежной системы BLIZKO, осуществляющий обслуживание Клиентов в подразделении Участника Платежной системы BLIZKO, зарегистрированного в качестве Пункта обслуживания Клиентов в порядке, определенном настоящими Правилами.

Операции Платежной системы BLIZKO (Операции ПС BLIZKO) – процедуры, обеспечивающие выполнение услуги по Переводу денежных средств в рамках используемого Сервиса Платежной системы BLIZKO.

Операционный центр – организация, обеспечивающая в рамках Платежной системы BLIZKO для Участников Платежной системы BLIZKO и их Клиентов доступ к услуге по Переводу денежных средств, в том числе с использованием Электронных средств платежа, а также обмен Электронными сообщениями между Участниками Платежной системы BLIZKO.

Отправитель Электронного документа (Отправитель ЭД) – Участник Платежной системы BLIZKO, который направляет Электронный документ с использованием Программно-аппаратного комплекса Платежной системы BLIZKO.

Перевод денежных средств – действия Оператора по Переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

Пользователь Удостоверяющего центра – физическое лицо, зарегистрированное в Удостоверяющем Центре и являющееся участником системы BLIZKO.

Программно-аппаратный комплекс Платежной системы BLIZKO (ПК BLIZKO) – комплекс, обеспечивающий выполнение Оператором Платежной системы BLIZKO функций Операционного центра Платежной системы BLIZKO, в том числе реализующий Электронный документооборот в соответствии с Правилами Платежной системы BLIZKO.

Платежный клиринговый центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы BLIZKO прием к исполнению распоряжений Участников Платежной системы BLIZKO об осуществлении Перевода денежных средств.

Плательщик – физическое лицо, которое дает распоряжение Оператору по Переводу денежных средств осуществить Перевод денежных средств Получателю.

Программное обеспечение BLIZKO (ПО BLIZKO) – программное обеспечение, предоставляемое Оператором Платежной системы BLIZKO, позволяющее Участникам Платежной системы BLIZKO подключаться к Программно-аппаратному комплексу Платежной системы BLIZKO для использования Сервисов Платежной системы BLIZKO.

Получатель – физическое лицо, в пользу которого направлен Перевод денежных средств.

Получатель Электронного документа (Получатель ЭД) – Участник Платежной системы BLIZKO, которому Электронный документ отправлен с использованием Программно-аппаратного комплекса Платежной системы BLIZKO.

Поставщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие договор с Оператором Платежной системы BLIZKO об осуществлении Переводов денежных средств в их пользу по поручению физических лиц за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги.

Прямой Участник Платежной системы BLIZKO (Прямой Участник ПС BLIZKO) – Участник Платежной системы BLIZKO, который открыл банковский счет в Расчетном центре

Платежной системы BLIZKO в целях осуществления расчетов с другими Участниками Платежной системы BLIZKO.

Пункты обслуживания Клиентов – обособленные и/или внутренние структурные подразделения Участников Платежной системы BLIZKO, включая офисы Банковских платежных агентов (субагентов) Участников Платежной системы BLIZKO, а также установленные ими Устройства самообслуживания, осуществляющие предоставление услуг Клиентам.

Расчетный центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках Платежной системы BLIZKO исполнение распоряжений Участников Платежной системы BLIZKO посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников платежной системы BLIZKO, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников Платежной системы BLIZKO.

Реестр Удостоверяющего центра (Реестр УЦ) – набор документов Удостоверяющего центра в электронной форме или на бумажном носителе, включающий следующую информацию: запросы на аннулирование (отзыв) Сертификатов ключей проверки Электронной подписи, запросы на изготовление Сертификатов ключей проверки Электронной подписи, заявления на регистрацию в Реестре Удостоверяющего центра, список пользователей Удостоверяющего центра, Сертификаты ключей проверки Электронной подписи, списки отозванных Сертификатов ключей проверки Электронной подписи.

Сервисы Платежной системы BLIZKO (Сервисы ПС BLIZKO) – финансовые продукты, предоставляемые в рамках Платежной системы BLIZKO Клиентам и базирующиеся на осуществлении Переводов денежных средств.

Сервис «Переводы в пользу и по поручению физических лиц» – финансовый продукт, позволяющий осуществлять Переводы денежных средств исключительно между физическими лицами как с использованием банковских счетов, так и без открытия таковых.

Сервис «Переводы в пользу Поставщиков по поручению физических лиц» – финансовый продукт, позволяющий осуществлять Переводы денежных средств физических лиц в пользу Поставщиков, как с использованием банковских счетов, так и без открытия таковых.

Сертификат ключа проверки Электронной подписи (Сертификат ключа проверки ЭП) – Электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность Ключа проверки Электронной подписи Владельцу сертификата Ключа проверки Электронной подписи.

Согласованный канал связи – средства и способы, определенные Оператором Платежной системы BLIZKO и Участником Платежной системы BLIZKO для информационного обмена.

Средства электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание Электронной подписи, проверка Электронной подписи, создание Ключа Электронной подписи и Ключа проверки Электронной подписи.

Тарифы для Клиентов Платежной системы BLIZKO (Тарифы для Клиентов) – установленные Оператором Платежной системы BLIZKO размеры вознаграждения, взимаемого с Плательщика за оказание услуг по осуществлению Переводов денежных средств в рамках Платежной системы BLIZKO.

Тарифы для Участников Платежной системы BLIZKO (Тарифы для Участников) – установленные Оператором Платежной системы BLIZKO размеры вознаграждения, уплачиваемого Участниками Платежной системы BLIZKO за предоставление Оператором Платежной системы BLIZKO услуг платежной инфраструктуры, а также размеры вознаграждения, уплачиваемого Участникам Платежной системы BLIZKO за обслуживание Клиентов при осуществлении Переводов денежных средств в рамках Платежной системы BLIZKO.

Удостоверяющий центр (УЦ) – подразделение Оператора Платежной системы BLIZKO, осуществляющее функции по созданию, выдаче и обслуживанию Сертификатов ключей проверки Электронных подписей, а также ведению Реестра Удостоверяющего центра.

Уполномоченные лица (УЛ) – физические лица, уполномоченные Участником Платежной системы BLIZKO и/или Операционным центром Платежной системы BLIZKO на подписание Электронной подписью Электронных документов от их имени.

Устройство самообслуживания – аппаратно-программный комплекс, установленный в терминалах и банкоматах, позволяющий Плательщику самостоятельно формировать поручение Оператору по Переводу денежных средств на осуществление Перевода денежных средств, и принадлежащий Участнику Платежной системы BLIZKO (включая его Банковских платежных агентов (субагентов)).

Участник Платежной системы BLIZKO (Участник ПС BLIZKO) – организация, заключившая с Оператором Платежной системы BLIZKO Договор участия в Платежной системе BLIZKO с целью осуществления Переводов денежных средств в рамках Сервисов Платежной системы BLIZKO, имеющая (при необходимости) лицензию (разрешение) на осуществление Переводов денежных средств по поручению физических лиц, почтовых Переводов денежных средств в соответствии с национальным законодательством страны своего пребывания и присоединившаяся к Правилам Платежной системы BLIZKO в порядке и на условиях, определенных в настоящих Правилах.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, присоединенная к другой информации в электронной форме (Электронный документ) или иным образом связанная с такой информацией. Используется для определения лица, подписавшего информацию (Электронный документ).

Электронное сообщение – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронной форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

Электронное средство платежа (ЭСП) – 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.

Электронный документ (ЭД) – Электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Уполномоченного лица Участника Платежной системы BLIZKO или Оператора Платежной системы BLIZKO.

Электронный документооборот – обмен Электронными документами в Программно-аппаратном комплексе Платежной системы BLIZKO в соответствии с Правилами Платежной системы BLIZKO.

3. Порядок взаимодействия между Оператором Платежной системы BLIZKO, Участниками Платежной системы BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры

3.1. Оператором ПС BLIZKO является Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - ОАО АКБ «Связь-Банк»)

3.2. Операторы услуг платежной инфраструктуры:

- Оператор ПС BLIZKO выполняет функции Операционного, Платежного клирингового и Расчетного центров;

- При необходимости Оператор ПС BLIZKO вправе привлекать сторонние организации для осуществления функций Операционного и Расчетного центров на основании договоров об оказании услуг.

3.3. **Участниками ПС BLIZKO** могут являться кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности, организации федеральной почтовой связи, иностранные банки, присоединившиеся к настоящим Правилам.

3.4. **Порядок информационного взаимодействия** определяется разделом 19 настоящих Правил. Если информационное взаимодействие Оператора ПС BLIZKO с Участниками ПС BLIZKO обеспечивается сторонними организациями (SWIFT, системы интернет-банкинга, предоставляемые не Оператором ПС BLIZKO и т.п.), то его правила и особенности могут определяться организациями, предоставившими соответствующее программное обеспечение, в том числе путем фиксирования их или их части в соответствующих договорах, на основании которых предоставляется данное программное обеспечение.

3.5. **Порядок взаимодействия при осуществлении взаиморасчетов** определяется разделом 13 настоящих Правил.

3.6. **Порядок взаимодействия при осуществлении контроля и управления рисками в ПС BLIZKO** определяется разделом 15 настоящих Правил.

3.7. **Порядок взаимодействия при присоединении Участников к ПС BLIZKO:**

- Присоединение Участника к ПС BLIZKO осуществляется путем заключения с Оператором ПС BLIZKO договора об участии в ПС BLIZKO (далее – Договор участия). Участник приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные настоящими Правилами с момента заключения Договора участия.

- Заключение Договора участия означает присоединение к Правилам путем принятия их в целом.

- За присоединение к Правилам плата не взимается.

4. Порядок взаимодействия с другими платежными системами и их перечень

4.1. Оператор ПС BLIZKO от своего имени вправе заключать соглашения/меморандумы о взаимодействии с другими платежными системами в целях осуществления Переводов денежных средств, в том числе иностранными платёжными системами (являющимися таковыми в соответствии с национальным законодательством страны местонахождения оператора иностранной платежной системы).

4.2. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, публикуется на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz>.

5. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы BLIZKO

5.1. Контроль соблюдения Правил осуществляет Оператор ПС BLIZKO. Деятельность Оператора ПС BLIZKO по контролю соблюдения Правил включает дистанционный контроль и проведение выездных проверок Пунктов обслуживания Клиентов.

5.2. Дистанционный контроль представляет собой анализ финансовой отчетности Участников ПС BLIZKO, первичных документов и иной документации, касающейся отправки и выплаты Переводов денежных средств, круглосуточный прием обращений Клиентов, а также сбор и обработка обращений самих Участников ПС BLIZKO. Обращения в виде претензий Клиентов и Участников ПС BLIZKO регистрируется на стороне Оператора ПС BLIZKO посредством занесения их в реестр претензий, который ведется по каждому Участнику ПС BLIZKO.

5.3. Выездные проверки Пунктов обслуживания Клиентов осуществляются при наличии 3 случаев за 1 календарный месяц невозможности отправки или выплаты Перевода денежных средств, возникших по вине Участника ПС BLIZKO, а также в случае наличия претензий со стороны Клиентов (количество претензий за определенный период времени, необходимое для инициирования выездной проверки, определяется на усмотрение Оператора ПС BLIZKO).

5.4. При осуществлении выездной проверки Оператор ПС BLIZKO вправе проверять документы и информацию, связанную с Переводами денежных средств в ПС BLIZKO, получать устные и письменные разъяснения по вопросам деятельности Пункта обслуживания Клиентов, получать доступ к ПО BLIZKO. По результатам проверки составляется акт проверки и визируется уполномоченными лицами Оператора ПС BLIZKO и Участника ПС BLIZKO.

6. Ответственность за несоблюдение Правил Платежной системы BLIZKO

6.1. Участники ПС BLIZKO несут ответственность за несоблюдение настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. При выявлении фактов нарушения Правил Участником ПС BLIZKO Оператор ПС BLIZKO направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока его устранения. Оператор ПС BLIZKO вправе приостановить участие такого Участника ПС BLIZKO в ПС BLIZKO, в соответствии с п. 7.6 Правил, до момента устранения нарушений.

6.3. В случае отказа Участника ПС BLIZKO исполнить предписание и/или в случае возникновения аналогичного нарушения повторно за последние 12 месяцев, а также в случае отказа в предоставлении или предоставления Оператору ПС BLIZKO недостоверных сведений о своей деятельности или иных сведений по запросу Оператора ПС BLIZKO, невыполнения критериев участия в ПС BLIZKO – Оператор ПС BLIZKO вправе прекратить его участие в ПС BLIZKO.

7. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в Платежной системе BLIZKO

7.1. Виды участия в Платежной системе BLIZKO

В ПС BLIZKO предусматривается прямое и косвенное участие:

- Прямое участие предполагает открытие Участниками ПС BLIZKO банковских счетов в Расчетном центре ПС BLIZKO.
- Косвенное участие предполагает открытие Участниками ПС BLIZKO банковских счетов у Прямых Участников.

7.2. Критерии участия в Платежной системе BLIZKO

7.2.1. Критериями прямого участия в ПС BLIZKO являются:

- наличие банковского(-их) счета (счетов) в Расчетном центре ПС BLIZKO в валютах, в которых планируется осуществлять Перевод денежных средств;
- наличие Договора участия, заключенного с Оператором ПС BLIZKO.

7.2.2. Критериями косвенного участия в ПС BLIZKO являются:

- наличие банковского(-их) счета (счетов) у Прямых Участников ПС BLIZKO в валютах, в которых планируется осуществлять Перевод денежных средств;
- наличие Договора участия в ПС BLIZKO, заключенного с Оператором ПС BLIZKO.

7.2.3. Для заключения Договора участия потенциальный Участник ПС BLIZKO вне зависимости от вида планируемого участия должен отвечать следующим требованиям:

- обладать общей финансовой устойчивостью, определяемой в соответствии с методикой Оператора ПС BLIZKO;
- осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму;

- иметь возможность работать в соответствии с технологией ПС BLIZKO, применяемой на момент совершения Операций ПС BLIZKO;
- иметь необходимые лицензии (разрешения) на осуществление деятельности по Переводу денежных средств в соответствии с требованиями национального законодательства страны Участника ПС BLIZKO;
- обеспечивать защиту информации в своей корпоративной сети, в т.ч. при работе в ПС BLIZKO;
- обеспечивать неразглашение банковской тайны.

7.2.4. Участие в ПС BLIZKO начинается с момента заключения Договора участия.

7.3. Заключение Договора участия в Платежной системе BLIZKO

Для заключения Договора участия Участник ПС BLIZKO предоставляет Оператору ПС BLIZKO пакет документов в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

7.4. Регистрация Пунктов обслуживания Клиентов Участника Платежной системы BLIZKO

Оператор ПС BLIZKO в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения Договора участия производит регистрацию Пунктов обслуживания Клиентов Участника ПС BLIZKO. Для регистрации Пунктов обслуживания Клиентов:

7.4.1. Участник ПС BLIZKO:

- назначает Уполномоченных лиц на работу с Электронными документами в ПС BLIZKO;
- производит регистрацию Уполномоченных лиц на Интернет-сайте УЦ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://ca.blizko.biz>;
- распечатывает для последующего оформления и передачи Оператору ПС BLIZKO заявления на регистрацию Уполномоченных лиц в Реестре УЦ из Личного кабинета Пользователя УЦ на Интернет-сайте УЦ;
- производит регистрацию своих структурных подразделений в качестве Пунктов обслуживания Клиентов на Интернет-сайте УЦ;
- распечатывает для последующего оформления и передачи Оператору ПС BLIZKO перечень Пунктов обслуживания Клиентов с Интернет-сайта УЦ.

7.4.2. Привлеченный Операционный центр:

- назначает Уполномоченных лиц на работу с Электронными документами в ПС BLIZKO;
- производит регистрацию Уполномоченных лиц на Интернет-сайте УЦ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://ca.blizko.biz>;
- распечатывает для последующего оформления и передачи Оператору ПС BLIZKO заявления на регистрацию Уполномоченных лиц в Реестре УЦ из Личного кабинета Пользователя УЦ на интернет-сайте УЦ;
- производит регистрацию подразделений Участников ПС BLIZKO, находящихся на его операционном обслуживании, в качестве Пунктов обслуживания Клиентов на Интернет-сайте УЦ, либо передает данные полномочия соответствующему Участнику ПС BLIZKO, который производит вышеуказанную регистрацию самостоятельно;
- распечатывает для последующего оформления и передачи Оператору ПС BLIZKO перечень Пунктов обслуживания Клиентов, соответствующего Участника ПС BLIZKO, находящегося на его операционном обслуживании, с Интернет-сайта УЦ либо при передаче соответствующих полномочий привлеченным Операционным центром, данную распечатку соответствующий Участник ПС BLIZKO осуществляет самостоятельно.

7.4.3. Заполненные, подписанные и заверенные печатью Участника ПС BLIZKO или привлеченного Операционного центра документы, указанные в пп. 7.4.1 – 7.4.2 Правил, Участник ПС BLIZKO / привлеченный Операционный центр направляет Оператору ПС BLIZKO.

7.4.4. Оператор ПС BLIZKO при получении документов, указанных в пп. 7.4.1 – 7.4.2

Правил, не позднее следующего рабочего дня:

- производит обработку заявлений на регистрацию Уполномоченных лиц Участника ПС BLIZKO / привлеченного Операционного центра в УЦ;
- производит регистрацию Пунктов обслуживания Клиентов Участника ПС BLIZKO в соответствующих базах данных ПК BLIZKO;
- информирует Участника ПС BLIZKO / привлеченный Операционный центр путем направления ему по электронной почте на указанный в заявлении адрес уведомляющего письма с указанием результатов обработки документов, указанных в пп. 7.4.1 – 7.4.2 Правил, и Маркера.

7.4.5. При успешной регистрации Уполномоченного лица Участник ПС BLIZKO / привлеченный Операционный центр:

- входит по Маркеру в Личный кабинет пользователя УЦ на Интернет-сайте УЦ и производит формирование (генерацию) ключевых пар;
- указывает адреса Пунктов обслуживания Клиентов;
- распечатывает из Личного кабинета пользователя УЦ на Интернет-сайте УЦ в одном экземпляре бланк запроса на Сертификат ключа проверки ЭП и в двух экземплярах бланк Сертификата ключа проверки ЭП для данного Уполномоченного лица.

Подписанные и заверенные печатью Участника ПС BLIZKO / привлеченного Операционного центра документы (бланк запроса на Сертификат ключа проверки ЭП и бланки Сертификата ключа проверки ЭП) Участник ПС BLIZKO / привлеченный Операционный центр направляет Оператору ПС BLIZKO.

7.4.6. На основании поступивших от Участника ПС BLIZKO документов, указанных в п. 7.4.5 Правил, Оператор ПС BLIZKO не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления корректно оформленных документов производит генерацию программного обеспечения для Участника ПС BLIZKO и размещает его на странице Уполномоченного лица Участника ПС BLIZKO Интернет-сайта УЦ.

В случае некорректно оформленных бланков запроса на Сертификат ключа проверки ЭП или Сертификата ключа проверки ЭП Оператор ПС BLIZKO информирует об этом Участника ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи.

В случае если Участник ПС BLIZKO работает в ПС BLIZKO посредством BLIZKO GATE, Оператор ПС BLIZKO не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления корректно оформленных документов:

- ✓ производит регистрацию Участника ПС BLIZKO в BLIZKO GATE;
- ✓ сообщает Участнику ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи параметры подключения к ПК BLIZKO.

7.4.7. На основании поступивших от привлеченного Операционного центра документов, указанных в п. 7.4.5 Правил, Оператор ПС BLIZKO не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления корректно оформленных документов:

- ✓ производит регистрацию привлеченного Операционного центра в BLIZKO GATE;
- ✓ сообщает привлеченному Операционному центру по Согласованным каналам связи параметры подключения к ПК BLIZKO.

В случае некорректно оформленных бланков запроса на Сертификат ключа проверки ЭП или Сертификата ключа проверки ЭП Оператор ПС BLIZKO информирует об этом привлеченный Операционный центр по Согласованным каналам связи.

7.4.8. В последующем Оператор ПС BLIZKO возвращает Участнику ПС BLIZKO / привлеченному Операционному центру оформленный со стороны Оператора ПС BLIZKO один экземпляр бланка Сертификата ключа проверки ЭП (подписанный Уполномоченным лицом Оператора ПС BLIZKO и заверенный печатью).

7.5. Начало работы в Платежной системе BLIZKO

7.5.1. После регистрации Пунктов обслуживания Клиентов и получения ПО BLIZKO, при необходимости, Участник ПС BLIZKO осуществляет тестирование, направив по электронной почте на электронный адрес Оператора ПС BLIZKO support@blizko.biz сообщение

на открытие тестового режима с указанием параметров Пункта обслуживания Клиентов. Тестовый режим закрывается автоматически по истечении 10 календарных дней со дня его открытия.¹

7.5.2. Для перевода Пункта обслуживания Клиентов в рабочий режим в рамках Сервисов ПС BLIZKO Участник ПС BLIZKO направляет Оператору ПС BLIZKO Заявку на подключение/отключение Участника ПС BLIZKO к Сервисам ПС BLIZKO по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам.

7.5.3. В случае если Участник ПС BLIZKO находится на обслуживании в привлеченном Операционном центре, Оператор ПС BLIZKO уведомляет привлеченный Операционный центр о переводе в рабочий режим Пунктов обслуживания Клиентов Участника ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи.

7.6. Приостановление участия в Платежной системе BLIZKO.

Участие в ПС BLIZKO может быть приостановлено:

- по инициативе Участника ПС BLIZKO на основании его официального письма, направляемого Оператору ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи за 5 (Пять) рабочих дней до даты планируемого приостановления участия;
- по инициативе Оператора ПС BLIZKO на основании его официального письма, направляемого Участнику ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи, в следующих случаях:

- ✓ нарушения Участником ПС BLIZKO настоящих Правил и отказа исполнить предписание об устранении нарушения;
- ✓ возникновения аналогичного нарушения повторно за последние 12 месяцев;
- ✓ отказа Участника ПС BLIZKO от предоставления или предоставления недостоверных сведений о своей деятельности Оператору ПС BLIZKO или иных сведений по запросу Оператора ПС BLIZKO;
- ✓ невыполнения Участником ПС BLIZKO критериев участия в ПС BLIZKO;

7.7. Блокировка Пунктов обслуживания Клиентов.

7.7.1. Блокировка Пунктов обслуживания Клиентов может быть осуществлена в случае:

- временного приостановления работы Пункта обслуживания Клиентов по инициативе Участника ПС BLIZKO на основании официального письма Участника ПС BLIZKO, направляемого по Согласованным каналам связи Оператору ПС BLIZKO;
- компрометации или несвоевременной перерегистрации Ключей ЭП;
- закрытия Пункта обслуживания Клиентов на основании официального письма Участника ПС BLIZKO, направляемого по Согласованным каналам связи Оператору ПС BLIZKO за 5 (Пять) рабочих дней до даты планируемого закрытия.

7.8. Прекращение участия в Платежной системе BLIZKO

Участие в ПС BLIZKO прекращается путем расторжения Договора участия по инициативе Оператора ПС BLIZKO в случаях, определенных в Разделе 6 настоящих Правил, либо по инициативе Участника ПС BLIZKO. При расторжении Договора участия инициатор должен уведомить другую сторону письменно не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором участия.

8. Права и обязанности Оператора Платежной системы BLIZKO, Участников Платежной системы BLIZKO и Операторов услуг платежной инфраструктуры

8.1. Права и обязанности Оператора Платежной системы BLIZKO

Оператор ПС BLIZKO вправе:

¹ данный подпункт не распространяется на Участников ПС BLIZKO, находящихся на обслуживании в привлеченных Операционных центрах.

- Получать сведения от Участников ПС BLIZKO согласно Приложению № 6 к настоящим Правилам в целях идентификации Участников ПС BLIZKO, а также иные документы (сведения), необходимые в соответствии с действующим законодательством для идентификации лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в т.ч. при совершении операций с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг) (далее – Представитель Участника ПС BLIZKO).
- Получать, обрабатывать и хранить (как в электронном виде, так и на бумажном носителе) персональные данные Клиентов с их письменного согласия в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Отказать организации в присоединении к ПС BLIZKO при ее несоответствии критериям участия, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Принимать меры воздействия к Участникам ПС BLIZKO в случае выявления нарушений ими Правил, включая временную приостановку совершения Операций ПС BLIZKO Участником ПС BLIZKO в рамках подключенных Сервисов ПС BLIZKO или прекращение участия в ПС BLIZKO.
- Отказать Участнику ПС BLIZKO в принятии в обработку ЭД, если документ не дает положительного результата проверки Электронной подписи.
- Расширять перечень Сервисов ПС BLIZKO.
- Устанавливать и в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы для Клиентов, о чем Участники ПС BLIZKO должны быть извещены Оператором ПС BLIZKO не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу новых Тарифов для Клиентов посредством Согласованных каналов связи и размещения объявления на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в разделе «Новости».
- Устанавливать Тарифы для Клиентов с ограниченным сроком действия в целях проведения рекламных кампаний и повышения лояльности Клиентов, о чем Участники ПС BLIZKO должны быть извещены Оператором ПС BLIZKO не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу таких Тарифов для Клиентов посредством Согласованных каналов связи и размещения объявления на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в разделе «Новости».
- Требовать от Прямого Участника ПС BLIZKO поддержания на его банковском счете неснижаемого остатка денежных средств для обеспечения бесперебойности функционирования ПС BLIZKO.
- Совмещать функции Оператора ПС BLIZKO с функциями Операторов услуг платежной инфраструктуры.
 - Определять технологию работы ПС BLIZKO.
 - Осуществлять модернизацию ПК BLIZKO.
 - Организовывать мероприятия по продвижению Сервисов ПС BLIZKO.
 - Без предварительного уведомления Участника ПС BLIZKO временно приостановить полностью или частично работу Участника в ПС BLIZKO в случае нарушения им настоящих Правил.
- Осуществлять привлечение сторонних организаций в качестве Операционных и Расчетных центров ПС BLIZKO на договорной основе.
- Разрабатывать и вносить изменения в критерии обеспечения надежности ПС BLIZKO.

- В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы для Участников, о чем Участники ПС BLIZKO должны быть извещены Оператором ПС BLIZKO не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу новых Тарифов для Участников посредством Согласованных каналов связи.

- Запрашивать сведения (документы) во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Расторгнуть Договор участия с Участником ПС BLIZKO в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив Участника ПС BLIZKO не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения.

- После предварительного уведомления расторгнуть Договор участия с Участником ПС BLIZKO в случае несвоевременного представления, непредставления или представления неполных сведений (документов) Участником ПС BLIZKO по запросу Оператора ПС BLIZKO, необходимых для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оператор ПС BLIZKO обязан:

- Получать сведения от Участников ПС BLIZKO согласно Приложению № 6 к настоящим Правилам в целях идентификации Участников Платежной системы, а также иные документы (сведения), необходимые в соответствии с действующим законодательством для идентификации на основании доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления Представителя Участника ПС BLIZKO.

- Определять Правила и, при возникновении необходимости, оперативно вносить в них изменения путем выпуска новой редакции Правил в соответствии с требованиями Раздела 23 настоящих Правил.

- Организовывать и осуществлять контроль соблюдения Правил Участниками ПС BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры.

- Информировать Участников ПС BLIZKO об изменении Тарифов для Участников не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу новых Тарифов для Участников посредством Согласованных каналов связи.

- Осуществлять проверку наличия в отношении Участника ПС BLIZKO, его Представителя, Клиентов сведений об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (наличие о них сведений в Перечне экстремистов и террористов).

- Проводить идентификацию Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП в соответствии с анкетой, заполняемой при регистрации в Реестре УЦ на Интернет-сайте УЦ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://ca.blizko.biz>, и обновлять сведения о Владельцах сертификатов ключей проверки ЭП на ежегодной основе или по факту возникновения изменений в указанных сведениях.

- Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Обеспечивать защиту персональных данных Клиентов от неправомерного их использования или утраты в порядке, установленном законодательством РФ.

- Обеспечивать контроль оказания услуг, предоставляемых привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры.

- Устанавливать требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми планируется заключать договоры при их привлечении Оператором ПС BLIZKO, в том числе в части их финансового состояния, технологического обеспечения.
- Организовать систему управления рисками, осуществлять оценку и управление рисками в ПС BLIZKO.
- Обеспечить круглосуточный прием обращений Клиентов.
- Обеспечить прием и обработку обращений Участников ПС BLIZKO по вопросам бесперебойного функционирования ПС BLIZKO.
- Поддерживать в актуальном состоянии перечень Пунктов обслуживания Клиентов и обеспечивать его использование Участниками ПС BLIZKO в автоматическом режиме.
- Обеспечить возможность досудебного и/или третейского рассмотрения споров с Участниками ПС BLIZKO, Операторами услуг платежной инфраструктуры в порядке, предусмотренном Разделом 22 Правил. Используемые ЭД, заверенные ЭП, журналы эксплуатации (лог-файлы) ПК BLIZKO и журналы эксплуатации (лог-файлы) средств защиты информации (в том числе средства криптографической защиты информации – далее СКЗИ) во взаимоотношениях между Оператором ПС BLIZKO, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ПС BLIZKO имеют юридическую силу и могут использоваться в качестве доказательств в суде, а также при рассмотрении споров в досудебном порядке.
- Гарантировать соблюдение банковской тайны.
- Обеспечивать защиту информации при осуществлении Переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами.
- Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также разрабатывать и внедрять новые обязательные рекомендации по обеспечению информационной безопасности Участниками ПС BLIZKO и привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры.
- Размещать на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ПС BLIZKO по адресу: [http:// BLIZKO_ инструктивно-информационные материалы](http://BLIZKO_инструктивно-информационные материалы), необходимые Участникам ПС BLIZKO для работы в ПС BLIZKO, а также настоящие Правила.
- Осуществлять маркетинговую и рекламную поддержку ПС BLIZKO;.
- С момента заключения Договора участия в ПС BLIZKO:
- ✓ внести в единую круглосуточную информационно-справочную службу ПС BLIZKO информацию об Участнике ПС BLIZKO;
- ✓ вносить в единую круглосуточную информационно-справочную службу ПС BLIZKO информацию о Пунктах обслуживания Клиентов, после регистрации Пунктов обслуживания Клиентов с соответствии с пунктом 7.4. настоящих Правил;
- ✓ разместить информацию о подключении Участника ПС BLIZKO (привлеченных им БПА/БПС) на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz..>

8.2. Права и обязанности Участников Платежной системы BLIZKO

Участник ПС BLIZKO вправе:

- Выбирать перечень Сервисов ПС BLIZKO, которые он будет использовать при осуществлении своей деятельности в рамках настоящих Правил и изменять его в процессе работы путем подключения новых или отключения используемых, извещая об этом Оператора ПС BLIZKO путем направления по Согласованным каналам связи Заявки на подключение/отключение Участника ПС BLIZKO к Сервисам ПС BLIZKO (Приложение № 3 к настоящим Правилам).
- Временно приостанавливать (полностью или частично) оказание услуг Клиентам в рамках выбранных Сервисов ПС BLIZKO, направив Оператору ПС BLIZKO по Согласованным

каналам связи Заявку на подключение/отключение Участника Платежной системы BLIZKO к Сервисам ПС BLIZKO (Приложение № 3 к настоящим Правилам) за 5 (Пять) рабочих дней до даты приостановления.

- Отказаться от оказания услуг Клиентам в рамках выбранных Сервисов ПС BLIZKO, направив Оператору ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи Заявку на подключение/отключение Участника ПС BLIZKO к Сервисам ПС BLIZKO (Приложение № 3 к настоящим Правилам) за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания обслуживания Клиентов.

- Самостоятельно определять расположение и количество своих Пунктов обслуживания Клиентов.

- Самостоятельно привлекать БПА в целях оказания услуг по Переводу денежных средств в рамках выбранных Сервисов ПС BLIZKO, предоставлять своим БПА возможность привлекать БПС, при условии соблюдения указанными БПА и БПС Правил. Ответственность за соблюдение БПА/БПС Правил возлагается на Участника ПС BLIZKO, заключившего с БПА соответствующий договор.

- По согласованию с Оператором ПС BLIZKO готовить собственную текстовую, звуковую, визуальную и визуально-звуковую информацию с использованием знака обслуживания ПС BLIZKO для размещения в средствах массовой информации и на иных рекламных носителях.

- Включать информацию о своих услугах в рамках ПС BLIZKO в рекламно-информационные материалы.

- Производить обновление Ключей ЭП по своему усмотрению, но не позднее сроков, предусмотренных эксплуатационной документацией на используемые СКЗИ.

- Расторгнуть Договор участия в одностороннем порядке при условии официального уведомления о своем намерении Оператора ПС BLIZKO не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения и полного урегулирования всех финансовых и иных обязательств, возникших в ходе исполнения указанного договора.

Участник ПС BLIZKO обязан:

- Предоставлять сведения согласно Приложению № 6 к настоящим Правилам Оператору ПС BLIZKO в целях идентификации Оператором ПС BLIZKO Участников Платежной системы, Представителя Участника ПС BLIZKO, а также предоставлять обновленные сведения не реже 1 раза в год и по факту возникновения изменений в указанных сведениях.

- Соблюдать национальное законодательство по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные операции.

- Обеспечивать защиту персональных данных Клиентов от неправомерного их использования или утраты в порядке, установленном законодательством РФ.

- Самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в ПС BLIZKO в соответствии с требованиями п. 7.2 Правил.

- Предоставить Оператору ПС BLIZKO документы в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам, а также другие документы, перечисленные в Разделе 14 настоящих Правил. В случае внесения изменений в указанные документы Участник ПС BLIZKO обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня внесения изменений уведомить Оператора ПС BLIZKO об этих изменениях путем направления официального письма по Согласованным каналам связи с последующим предоставлением надлежащим образом оформленных документов на бумажном носителе.

- Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства (включая обязательства по операциям своих БПА/БПС) перед Оператором ПС BLIZKO, Плательщиком и Получателем при осуществлении Операций ПС BLIZKO, в т.ч. по уплате комиссий в соответствии с Тарифами для Клиентов и Тарифами для Участников.

- При наличии претензий со стороны Оператора ПС BLIZKO по поводу несоблюдения Участником ПС BLIZKO настоящих Правил и условий Договора участия в ПС BLIZKO – устранять выявленные нарушения в сроки, установленные Оператором ПС BLIZKO.

- Незамедлительно уведомить Оператора ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи в случае изменения адреса местонахождения, банковских реквизитов или иных данных Участника ПС BLIZKO, способных препятствовать своевременному исполнению обязательств.

- Гарантировать соблюдение банковской тайны.

- Обеспечивать защиту информации при осуществлении Переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

- Производить обновление Ключей ЭП Уполномоченных лиц в сроки, предусмотренные эксплуатационной документацией на Средство электронной подписи.

- Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Осуществлять проверку наличия в отношении Клиента сведений об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (наличие о них сведений в Перечне экстремистов и террористов).

- Производить обслуживание Клиентов в Пунктах обслуживания Клиентов, по адресам и в режиме, указанных в предоставленном Оператору ПС BLIZKO Перечне Пунктов обслуживания Клиентов. В случае планируемого изменения адресов и/или времени обслуживания Клиентов, а также телефонов, указанных в перечне Пунктов обслуживания Клиентов, Участник ПС BLIZKO обязуется уведомить Оператора ПС BLIZKO не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения планируемых изменений путем направления официального письма по Согласованным каналам связи.

- Предоставлять Оператору ПС BLIZKO копии первичных документов или любую иную документацию, касающуюся осуществления Операций ПС BLIZKO, осуществленных Участником ПС BLIZKO, не позднее следующего рабочего дня после получения запроса от Оператора ПС BLIZKO, направленного по Согласованным каналам связи или посредством ПК BLIZKO.

- Предоставлять Оператору ПС BLIZKO ответ в течение 24 часов (с учетом международных и региональных праздничных дней) после получения от него запроса, направленного посредством ПК BLIZKO, по случаям некорректного исполнения Операций ПС BLIZKO.

- Осуществлять маркетинговую и рекламную поддержку ПС, а также размещать в Пунктах обслуживания Клиентов, рекламно-информационные материалы ПС BLIZKO (лифлеты, стикеры, заставка на Устройства самообслуживания и другие рекламно-информационные материалы).

- Опубликовать на своем сайте и/или в средствах массовой информации пресс-релиз о подключении к ПС BLIZKO.

- Предоставлять по запросу Оператора ПС BLIZKO сведения (документы) во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет знак обслуживания ПС BLIZKO, информацию о ПС BLIZKO, а также ссылку на официальный сайт ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz>.

8.3. Права и обязанности Операционного центра:

Операционный центр вправе:

- определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования ПС BLIZKO.

Операционный центр обязан:

- Обеспечить доступ Участников ПС BLIZKO к Сервисам ПС BLIZKO.
- Обеспечить обмен Электронными сообщениями между Оператором ПС BLIZKO, Участниками ПС BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры.
- Своевременно информировать Участников ПС BLIZKO об изменении технических условий функционирования ПС BLIZKO.

8.4. Права и обязанности Платежного клирингового центра

Платежный клиринговый центр вправе:

- Отказать в приеме распоряжения о Переводе денежных средств Участника ПС BLIZKO в случае, если указанное распоряжение не прошло проверку на соответствие установленным требованиям у Оператора ПС BLIZKO.
- Выступать в качестве Центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК).

Платежный клиринговый центр обязан:

- Выполнять процедуры приема к исполнению распоряжений о Переводе денежных средств, переданных Участниками ПС BLIZKO, включая проверку соответствия распоряжений установленным ПС BLIZKO требованиям.
- Определять платежные клиринговые позиции Участников ПС BLIZKO.
- Осуществляя функции ЦПКК:
 - ✓ обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда (при условии его формирования);
 - ✓ ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками ПС BLIZKO своих обязательств по Переводу денежных средств, применять в отношении Участников ПС BLIZKO, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске неисполнения обязательств по Переводу денежных средств, ограничительные меры, в том числе установление максимального размера платежной клиринговой позиции, предъявление требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников ПС BLIZKO по Переводу денежных средств, а также ограничения по совершаемым Операциям ПС BLIZKO вплоть до их полного приостановления.

8.5. Права и обязанности Расчетного центра

Расчетный центр вправе:

- определять порядок, условия открытия и режим использования банковских счетов Участников ПС BLIZKO, используемых для расчетов по Операциям ПС BLIZKO.

Оператор ПС BLIZKO обязан:

- Исполнять распоряжения о Переводе денежных средств Участников ПС BLIZKO путем перечисления, списания или зачисления денежных средств на их банковские счета.
- Обеспечить прием и обработку обращений Участников ПС BLIZKO по вопросам расчетов.

8.6. Права и обязанности Оператора Платежной системы BLIZKO при выполнении функций УЦ

УЦ вправе:

- отказать Участнику ПС BLIZKO в выдаче сертификата ключа подписи в случае нарушения им Правил.

УЦ обязан:

- Изготавливать Сертификаты ключей проверки ЭП.
- Вести Реестр Сертификатов ключей проверки ЭП, обеспечивать его актуальность.

- Проверять уникальность ЭП Ключей ЭП в реестре Сертификатов ключей проверки ЭП и архиве УЦ.
- Выдавать Сертификаты ключей проверки ЭП в форме документов на бумажных носителях и (или) в форме ЭД с информацией об их действии.

9. Порядок привлечения Операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения их перечня

9.1. Перечень привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры публикуется на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz>.

9.2. К привлекаемым Операционным центрам устанавливаются следующие требования:

- осуществление своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе;
- наличие собственного программного обеспечения, предоставляющего Участникам ПС BLIZKO и их Клиентам возможность использования Сервисов ПС BLIZKO в полном объеме в соответствии с требованиями ПС BLIZKO и настоящих Правил;
- обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг в течение суток;
- проведение сбора, систематизации, накопления информации о Переводах денежных средств Участников ПС BLIZKO, находящихся на операционном обслуживании;
- проведение мер, направленных на предотвращение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о Переводах денежных средств в ПС BLIZKO, а в случае возникновения указанных нарушений осуществление мер по их устранению;
- проведение анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработка и реализация мер по их устранению;
- обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, осуществление их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков применение мер по их устранению;
- наличие возможности оперативного изменения функционала предоставляемого Клиентам программного обеспечения в соответствии с требованиями Оператора ПС BLIZKO;
- защита информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3. К привлеченным Расчетным центрам устанавливаются следующие требования:

- осуществление своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе;
- отсутствие в течение последних 6 месяцев до момента заключения договора с Оператором ПС BLIZKO и в течение всего срока действия договора факта применения Банком России мер, предусмотренных пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- осуществление расчетов по счетам других кредитных организаций не менее 1 года;
- защита информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10. Применяемые формы безналичных расчетов

10.1. Для расчетов по банковским счетам Прямых Участников ПС BLIZKO используются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

10.2. Формы безналичных расчетов, применяемые при расчетах по банковским счетам Косвенных Участников ПС BLIZKO, определяются Прямыми Участниками ПС BLIZKO самостоятельно.

11. Порядок осуществления Перевода денежных средств и его сопровождения сведениями о Плательщике

11.1. Основные принципы обслуживания Клиентов Участниками Платежной системы BLIZKO:

11.1.1. Обслуживание Клиентов осуществляется Участниками ПС BLIZKO в соответствии с национальным законодательством страны нахождения Участника ПС BLIZKO, Правилами, Тарифами для Клиентов в Пунктах обслуживания Клиентов, перечень которых публикуется на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz>.

Пункты обслуживания Клиентов имеют индивидуально установленное время работы по осуществлению Операций ПС BLIZKO. Об установленном времени работы или его изменении Участники ПС BLIZKO заблаговременно извещают Оператора ПС BLIZKO, который доводит изменения до сведения остальных Участников ПС BLIZKO посредством обновления соответствующего справочника в предоставляемом программном обеспечении и на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz>.

11.1.2. Все Участники ПС BLIZKO до осуществления Перевода денежных средств обязаны предоставлять Клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления Перевода денежных средств, в том числе:

- с размером комиссии и порядком ее взимания;
- со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении Перевода денежных средств (при различии валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Участником ПС BLIZKO и Оператором ПС BLIZKO.

11.1.3. Участники ПС BLIZKO, находящиеся в Российской Федерации, осуществляющие Операции BLIZKO, обязаны опубликовать порядок и условия осуществления Переводов денежных средств в ПС BLIZKO на стенде, находящемся в доступном для обозрения месте.

11.1.4. При использовании Участником ПС BLIZKO Устройства самообслуживания информация, предусмотренная данным пунктом настоящих Правил, должна предоставляться Клиентам в автоматическом режиме.

11.1.5. **Предоставление денежных средств** для совершения Перевода денежных средств осуществляется Плательщиком следующими способами:

- наличными денежными средствами, вносимыми в кассу Пункта обслуживания Клиентов;
- перечислением со счета Плательщика, открытого у Участника ПС BLIZKO – кредитной организации;
- внесением Плательщиком наличных денежных средств в Устройство самообслуживания Пункта обслуживания Клиентов.

11.1.6. **Выплата (зачисление) денежных средств** Получателю осуществляется:

- наличными денежными средствами в Пунктах обслуживания Клиентов;
- путем зачисления денежных средств на счет Получателя, открытый у Участника ПС BLIZKO;
- путем зачисления денежных средств на счета Поставщиков, в соответствии с

реквизитами, указанными в договоре, заключенном между Поставщиком и Оператором ПС BLIZKO.

11.2. Ограничения по суммам и количеству Переводов денежных средств в Платежной системе BLIZKO

11.2.1. Для переводов из/в РФ:

- если Платательщик является резидентом РФ, то сумма трансграничных Переводов денежных средств, осуществляемых им из РФ, не должна превышать 5 000 (Пять тысяч) долларов США (либо эквивалент в российских рублях или ЕВРО по курсу Банка России на дату осуществления Перевода денежных средств) за один операционный день;
- если Платательщик является нерезидентом РФ, сумма единовременного трансграничного Перевода денежных средств, осуществляемого им из РФ, не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) долларов США (либо эквивалент в российских рублях или ЕВРО по курсу Банка России на дату осуществления Перевода денежных средств);
- сумма единовременного трансграничного Перевода денежных средств в РФ, независимо от резидентства Получателя, не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) долларов США (либо эквивалент в российских рублях или ЕВРО по курсу Банка России на дату осуществления Перевода денежных средств).

11.2.2. Для Переводов денежных средств по РФ:

- сумма единовременного Перевода денежных средств по России не может превышать эквивалента 15 000 (Пятнадцати тысяч) долларов США в российских рублях по курсу Банка России на дату осуществления Перевода денежных средств.

11.2.3. Для транзитных Переводов денежных средств:

- сумма единовременного транзитного Перевода денежных средств не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) долларов США (либо эквивалент в российских рублях или ЕВРО по курсу Банка России на дату осуществления Перевода денежных средств).

11.2.4. Общие ограничения (дополнительно к ограничениям, изложенным в пп. 11.2.1-11.2.3 Правил):

- общая сумма Переводов денежных средств, отправленных/полученных одним лицом в ПС BLIZKO, не может превышать 30 000 (Тридцать тысяч) долларов США (либо эквивалент в российских рублях или ЕВРО по курсу Банка России на дату осуществления Перевода денежных средств) в один операционный день при условии соблюдения требований национального законодательства страны нахождения Участника ПС BLIZKO и его внутренних нормативных документов;

11.3. Порядок приема Переводов денежных средств

Оформление приема Переводов денежных средств осуществляется Участниками ПС BLIZKO в соответствии с настоящими Правилами и национальным законодательством страны нахождения Участника ПС BLIZKO, обслуживающего Клиента.

11.3.1. В случаях, предусмотренных национальным законодательством страны нахождения Участника ПС BLIZKO, а также в случаях наличия требований ПС BLIZKO, прием от Плательщика денежных средств (списание с его банковского счета) производится с обеспечением процессов идентификации и аутентификации Плательщика.

11.3.1.1. Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

11.3.1.2. Под аутентификацией понимается комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности идентификационных данных Клиенту.

11.3.1.3. Идентификация с участием уполномоченных сотрудников:

- Прием от Плательщика денежных средств производится при представлении им документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для его идентификации и осуществления операции.

- Участник ПС BLIZKO в соответствии с национальным законодательством страны своего местонахождения имеет право запросить у Плательщика иные документы, необходимые для его идентификации.

- В случае обращения Представителя Плательщика требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя Плательщика, а также доверенности, оформленной надлежащим образом в соответствии с национальным законодательством страны нахождения Участника ПС BLIZKO.

11.3.1.4. Порядок аутентификации с применением средств ДБО определяется Участником ПС BLIZKO, предоставившим указанные средства ДБО, самостоятельно, при условии обеспечения передачи данных о Плательщике в объеме, достаточном для соблюдения требований законодательства и Оператора ПС BLIZKO.

11.3.2. Участник ПС BLIZKO осуществляет проверку наличия в отношении Клиента сведений об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (наличие о них сведений в Перечне экстремистов и террористов) или выполняет иные требования по проверке Клиента, исходящие из требований национального законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.3.3. В соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ, а также требованиями Правил, при отправке по/с территории РФ Переводов денежных средств на сумму свыше 15 000 рублей РФ или эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России на день отправки Перевода денежных средств без открытия счета необходимо указывать ФИО, уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика, при отправке Переводов денежных средств с банковского счета – ФИО, номер банковского счета Плательщика, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика.

11.3.3.1. Выполнение требований о сопровождении Перевода денежных средств сведениями о Плательщике для Участников ПС BLIZKO достигается путем введения обязательного заполнения соответствующего набора полей в ПО BLIZKO при введении информации о Перевode денежных средств.

11.3.4. *Порядок приема Переводов денежных средств в Пунктах обслуживания Клиентов, за исключением Устройств самообслуживания.*

11.3.4.1. Обслуживание Клиентов при совершении Операций ПС BLIZKO в Пунктах обслуживания Клиентов, за исключением Устройств самообслуживания, производится Оператором Пункта обслуживания Клиентов при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность (если иное не предусмотрено национальным законодательством страны местонахождения Участника ПС BLIZKO) либо, при осуществлении Перевода денежных средств в помощью средств ДБО, при условии обеспечения аутентификации Клиента.

11.3.4.2. При приеме наличных денежных средств для осуществления Перевода денежных средств без открытия банковского счета Оператором Пункта обслуживания Клиентов проводится упрощенная идентификация Плательщика, по результатам которой в программном обеспечении, осуществляющем передачу информации в ПК BLIZKO, фиксируются следующие данные Клиента:

- Фамилия, имя и (при наличии) отчество;
 - Реквизиты документа, удостоверяющего личность;
 - Статус резидент/нерезидент;
 - Гражданство (код страны гражданства из списка).
- Дополнительно фиксируются следующие данные Клиента:
- Адрес места жительства (регистрации) или пребывания;

- Дата и место рождения.

Упрощенная идентификация Плательщика, предусмотренная настоящим пунктом, проводится только в случае, если наличествуют в совокупности (одновременно) следующие условия:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Закона №115-ФЗ, и фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, а также другие имеющиеся у Оператора ПС BLIZKO / Участника ПС BLIZKO сведения о Клиенте полностью не совпадают с информацией, содержащейся в перечне экстремистов;

- в отношении Клиента, выгодоприобретателя или операции у Оператора ПС BLIZKO / Участника ПС BLIZKO не возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом №115-ФЗ.

Для фиксирования дополнительных сведений о Клиенте, которые необходимо установить в соответствии с требованиями национального законодательства страны нахождения обслуживающего его Участника ПС BLIZKO и при отсутствии технической возможности такого фиксирования в ПО BLIZKO, Участник ПС BLIZKO должен использовать собственные программные и другие технические средства.

11.3.4.3. При обслуживании Клиентов на территории РФ Операторами Пункта обслуживания Клиентов в случае отправки Переводов денежных средств без открытия банковского счета на сумму до 15 000 рублей включительно (или эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России на дату совершения операции) идентификация Клиента и выявление принадлежности его к иностранным публичным должностным лицам не проводятся, соответственно, операция может осуществляться без предъявления документа, удостоверяющего личность Клиента, в программное обеспечение, осуществляющее передачу информации в ПК BLIZKO со слов Клиента вносятся следующие его данные:

- Фамилия, имя и (при наличии) отчество Плательщика либо «Физическое лицо без идентификации»;
- Дата рождения;
- Статус резидент/нерезидент;
- Гражданство (код страны гражданства из списка).

11.3.4.4. Аналогичные требования к вносимой в ПК BLIZKO информации о Плательщике предъявляются при осуществлении Переводов денежных средств с помощью средств ДБО (кроме Устройств самообслуживания), а также мобильных телефонов.

11.3.4.5. При осуществлении Перевода денежных средств с банковского счета Плательщика Оператор Пункта обслуживания Клиентов осуществляет проверку принадлежности счета Плательщику, обратившемуся с целью совершения Перевода денежных средств, при этом идентифицирует личность Плательщика на основании документа, удостоверяющего личность, сверяет сведения, установленные в результате идентификации личности Плательщика, со сведениями, имеющимися у Оператора, в случае выявления расхождения между указанными сведениями – проводит обновление указанных сведений.

11.3.4.6. Перед отправкой Перевода денежных средств в пользу Получателя Оператор Пункта обслуживания Клиентов обязан убедиться в наличии Пункта обслуживания Клиентов в требуемом населенном пункте.

11.3.4.7. Основанием для совершения операции Перевода денежных средств является Заявление на Перевод денежных средств, которое может быть заполнено:

- Оператором Пункта обслуживания Клиентов непосредственно в ПО BLIZKO на основании представленных Плательщиком документов (документа, удостоверяющего личность

Плательщика и, в случае необходимости, других документов). Заполненный и распечатанный бланк Заявления на Перевод денежных средств после проверки заверяется собственноручной подписью Плательщика;

- Плательщиком вручную на бумажном носителе (печать незаполненного бланка Заявления на Перевод денежных средств предусмотрена из ПО, предоставляемого Оператором ПС BLIZKO). Заполненный Плательщиком бланк Заявления заверяется собственноручной подписью Плательщика. После предоставления Плательщиком заполненного бланка Заявления на Перевод денежных средств, Оператор Пункта обслуживания Клиентов сверяет данные Плательщика из Заявления с данными представленных им документов, удостоверяющих личность, и при совпадении заносит все данные Перевода денежных средств в программное обеспечение, осуществляющее передачу информации в ПК BLIZKO;

- Плательщиком с помощью средств ДБО (кроме Устройств самообслуживания) или мобильного телефона (порядок заполнения Заявления на Перевод денежных средств в этом случае устанавливается Участником ПС BLIZKO, предоставляющим данную услугу).

11.3.4.8. В программное обеспечение должны быть внесены реквизиты Перевода денежных средств, необходимые для его отправки в рамках выбранного Сервиса ПС BLIZKO. При этом реквизиты Плательщика заполняются в соответствии с предоставленным документом, удостоверяющим личность (кроме Переводов денежных средств, не требующих идентификации Клиента), а реквизиты Получателя, сумма, валюта, город получения (для Сервиса «Переводы в пользу и по поручению физических лиц»), назначение и другие реквизиты Перевода денежных средств, необходимые к заполнению в рамках выбранного Сервиса ПС BLIZKO, вносятся со слов Плательщика или из Заявления на Перевод денежных средств, заполненного Плательщиком вручную на бумажном носителе. В рамках Сервиса «Переводы в пользу и по поручению физических лиц» в ПО BLIZKO поле «Город получения Перевода денежных средств» заполняется исключительно путем выбора из справочника городов.

11.3.4.9. Введение реквизитов Перевода денежных средств может осуществляться с помощью BLIZKOCARD Клиента.

1) выдача BLIZKOCARD производится Оператором Пункта обслуживания Клиентов, за исключением Устройств самообслуживания;

2) персональные карты Клиента BLIZKOCARD эмитируются Оператором ПС BLIZKO и передаются Участникам ПС BLIZKO на основании Заявки на предоставление BLIZKOCARD, подписываемой уполномоченным лицом Участника ПС BLIZKO;

3) Выдача Клиенту BLIZKOCARD Оператором Пункта обслуживания Клиентов осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность Клиента, и иных документов, необходимых для его идентификации, и Заявления на выдачу BLIZKOCARD, которое Клиент заполняет и подписывает собственноручно и передает Оператору Пункта обслуживания Клиентов вместе с документом, удостоверяющим личность;

4) оператор Пункта обслуживания Клиентов сверяет данные Клиента из Заявления на выдачу BLIZKOCARD с документом, удостоверяющим личность, и вводит их в ПК BLIZKO;

5) Клиент несет ответственность за достоверность сведений о Получателях и самостоятельно и своевременно вносит изменения в эти сведения и реквизиты Получателей путем предоставления в Пункт обслуживания Клиентов, за исключением Устройств самообслуживания, письменного заявления по форме, определяемой Участником ПС BLIZKO. К одной BLIZKOCARD можно привязать не более 5 (Пяти) Получателей;

6) при выдаче BLIZKOCARD Участник ПС BLIZKO обеспечивает в ПК BLIZKO генерацию ПИН2 BLIZKOCARD (пароль доступа к BLIZKOCARD), который используется для совершения операций с использованием BLIZKOCARD в Устройствах самообслуживания, а также оформления операций держателя BLIZKOCARD в Пунктах обслуживания Клиентов. ПИН2 распечатывается на Заявлении Клиента на получение BLIZKOCARD;

7) при выдаче Клиенту BLIZKOCARD Участник ПС BLIZKO доводит до Клиента порядок и условия осуществления Переводов денежных средств с использованием BLIZKOCARD в ПС BLIZKO.

11.3.4.10. При наличии у Плательщика BLIZKOCARD Плательщик предоставляет Оператору Пункта обслуживания Клиентов BLIZKOCARD вместе с документом, удостоверяющим личность. Оператор Пункта обслуживания Клиентов вводит в ПО BLIZKO идентификационный номер BLIZKOCARD, после чего сверяет данные Плательщика в программе с данными документа, удостоверяющего личность. При совпадении указанных данных Оператор Пункта обслуживания Клиентов предлагает Плательщику выбрать Получателя из списка Получателей Клиента. Сумма, Валюта Перевода денежных средств и назначение заполняются со слов Плательщика. Заполненный и распечатанный бланк Заявления на Перевод денежных средств после проверки заверяется собственноручной подписью Плательщика.

11.3.4.11. При осуществлении Перевода денежных средств с Плательщика взимается Комиссия в соответствии с установленными в ПС BLIZKO Тарифами для Клиентов. Комиссия взимается в Валюте Перевода денежных средств.

11.3.4.12. После внесения наличных денежных средств в кассу Пункта обслуживания Клиентов или списания средств с банковского счета Плательщика Оператор Пункта обслуживания Клиентов осуществляет отправку Перевода денежных средств непосредственно в ПК BLIZKO. При условии положительной проверки Электронной подписи Уполномоченного лица данный Перевод денежных средств сохраняется в базе данных ПК BLIZKO на стороне Оператора ПС BLIZKO и ему присваивается **уникальный 8-значный Контрольный номер Перевода (КНП)**. Присвоение Переводу денежных средств КНП означает, что указанный Перевод денежных средств принят ПС BLIZKO и готов к выплате. Оператор Пункта обслуживания Клиентов распечатывает 2 (два) экземпляра Заявления на Перевод денежных средств с присвоенным КНП, подписывает его у Плательщика, после чего заверяет своей подписью и штампом. Один экземпляр Заявления выдается Плательщику.

11.3.4.13. Оператор Пункта обслуживания Клиентов должен детально проинформировать Плательщика, что для получения Перевода денежных средств Получателем необходимо сообщить ему следующие данные:

- ❖ КНП, присвоенный Переводу денежных средств;
- ❖ Адреса Пунктов обслуживания Клиентов, где можно получить указанный Перевод денежных средств;
- ❖ Наименование ПС BLIZKO, по которой был отправлен Перевод денежных средств - BLIZKO;
- ❖ Сумму и Валюту Перевода денежных средств;

Плательщик должен быть предупрежден, что ответственность за передачу указанной информации Получателю лежит на Плательщике.

Заявление на Перевод денежных средств (второй экземпляр) помещается в документы дня Участника ПС BLIZKO.

11.3.5. *Порядок приема Переводов денежных средств в Устройства самообслуживания*

11.3.5.1. Для удобства Клиента при совершении им Операции ПС BLIZKO в Устройстве самообслуживания возможно использование BLIZKOCARD, выданной Клиенту ранее в офисе Участника ПС BLIZKO.

11.3.5.2. Идентификация Клиента при совершении им Операции ПС BLIZKO в Устройстве самообслуживания производится посредством считывания всей необходимой информации с BLIZKOCARD.

11.3.5.3. Без идентификации Клиент вправе осуществить Перевод денежных средств на сумму не более 15 000 рублей РФ или эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России на день отправки Перевода денежных средств.

11.3.5.4. При осуществлении Перевода денежных средств в Устройства самообслуживания с использованием BLIZKOCARD Плательщик вводит идентификационный номер BLIZKOCARD и пароль доступа ПИН2 для получения доступа к информации, облегчающей введение данных о Переводе денежных средств. Осуществление Перевода денежных средств с использованием BLIZKOCARD возможно только в пользу Получателей, ранее

зарегистрированных Плательщиком.

11.3.5.5. При осуществлении Перевода денежных средств в Устройствах самообслуживания без использования BLIZKOCARD Плательщик вводит:

- фамилию, имя и (при наличии) отчество;
- номер телефона;
- страну и город получения (при осуществлении Перевода денежных средств в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами).

11.3.5.6. При желании Плательщика осуществить Перевод денежных средств в иностранной валюте (в случаях, разрешенных законодательством), Оператор ПС BLIZKO по поручению Плательщика производит конвертацию суммы Перевода в необходимую иностранную валюту (в соответствии с используемым Сервисом ПС BLIZKO) в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.3.5.7. До осуществления Перевода денежных средств Плательщик информируется в автоматическом режиме:

- об адресе места осуществления Перевода денежных средств;
- о наименовании, местонахождении, ИНН Участника ПС BLIZKO, БПА/БПС (в случае привлечения);
- о номере лицензии Участника ПС BLIZKO на осуществление банковских операций;
- о реквизитах договора между Участником ПС BLIZKO и БПА, а также о реквизитах договора между БПА и БПС (в случае привлечения);
- о размере комиссии, уплачиваемой Плательщиком;
- о курсе конвертации суммы Перевода денежных средств в валюту, отличную от валюты внесения денежных средств в Устройство самообслуживания (в случае ее осуществления);
- о способах подачи претензий;
- о номерах телефонов Участника ПС BLIZKO, БПА/БПС (в случае привлечения).

11.3.5.8. Перевод денежных средств признается принятым к исполнению в момент подтверждения его принятия Устройством самообслуживания и выдачи кассового чека. Кассовый чек является уведомлением Клиента о совершении операции.

11.3.5.9. Кассовый чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа – кассовый чек;
- общую сумму принятых денежных средств (сумму Перевода денежных средств и сумму комиссии);
- наименование операции – Перевод денежных средств в ПС BLIZKO;
- размер комиссии, уплачиваемой Плательщиком;
- дату и время приема наличных денежных средств;
- номер кассового чека и Устройства самообслуживания;
- адрес места нахождения Устройства самообслуживания;
- наименование и место нахождения Оператора ПС BLIZKO (Участника ПС BLIZKO, в случае отправки Перевода денежных средств через Устройство самообслуживания, принадлежащее Участнику ПС BLIZKO или привлеченному им Банковскому платежному агенту, и Банковского платежного агента (субагента), если Перевод денежных средств осуществляется через устройство самообслуживания, принадлежащее БПА/БПС), а также их идентификационные номера налогоплательщиков;
- номера телефонов Оператора ПС BLIZKO (Участника ПС BLIZKO в случае отправки Перевода денежных средств через Устройство самообслуживания, принадлежащее Участнику ПС BLIZKO или привлеченному им Банковскому платежному агенту, и Банковского платежного агента (субагента), если Перевод денежных средств осуществляется через устройство самообслуживания, принадлежащее БПА/БПС);
- ФИО Плательщика;

- ФИО Получателя;
- КНП Перевода денежных средств.

11.3.5.10. Для получения Перевода денежных средств Получателем Плательщику также необходимо сообщить ему информацию, приведенную в п. 11.3.4.13 Правил.

11.3.6. Информация о Плательщике и Получателе передается по всей цепочке прохождения Перевода денежных средств в ПС BLIZKO.

11.4. Порядок выдачи Переводов денежных средств

11.4.1. Выплата Перевода денежных средств, отправленного Получателю для выплаты наличными денежными средствами, возможна в любом из Пунктов обслуживания Клиентов в пределах страны назначения.

11.4.2. Получатель с документом, удостоверяющим его личность, обращается к Оператору Пункта обслуживания Клиентов, называет КНП, сумму и Валюту Перевода денежных средств. На основании данной информации Оператор Пункта обслуживания Клиентов производит поиск Перевода денежных средств по КНП в ПК BLIZKO и определяет его наличие. При нахождении Перевода денежных средств он становится доступным только для этого Оператора Пункта обслуживания Клиентов. Для остальных Участников ПС BLIZKO данный Перевод денежных средств становится недоступным и блокируется ПС BLIZKO.

11.4.3. Выдача Перевода денежных средств производится лично Получателю или его представителю (доверенному лицу) в случае наличия у него доверенности, оформленной должным образом, при одновременном выполнении следующих условий:

- правильного указания Получателем КНП Перевода денежных средств;
- совпадения данных Получателя (ФИО), указанных в Переводе денежных средств, с данными в предъявленном Получателем или его представителем (доверенным лицом) документе, удостоверяющем его личность;
- правильно названной Получателем суммы и Валюты Перевода денежных средств.

11.4.4. Допускается выдача Переводов денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в денежном Переводе и предъявленном им документе в следующих случаях:

- в случае если такое расхождение вызвано возможностью написания имени в разных вариантах (**Приложение № 4 к настоящим Правилам**);
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано. В этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано.

11.4.5. При наличии Перевода денежных средств в ПК BLIZKO и совпадении реквизитов, указанных в п. 11.3.4.13 Правил, Оператор Пункта обслуживания Клиентов:

- проводит идентификацию Получателя в соответствии с требованиями национального законодательства страны своего местонахождения, в связи с чем, Оператор Пункта обслуживания Клиентов имеет право запросить у Получателя дополнительные документы, помимо документа, удостоверяющего личность. В ПК BLIZKO фиксируются следующие данные Получателя:

- Фамилия, имя и (при наличии) отчество;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность.

Дополнительно фиксируются следующие данные Получателя:

- Адрес места жительства (регистрации) или пребывания;
- Дата и место рождения;

- распечатывает Заявление на получение Перевода денежных средств, которое подписывается Получателем;

- производит выплату Перевода денежных средств. В базе данных ПК BLIZKO на стороне Оператора ПС BLIZKO данному Переводу денежных средств автоматически присваивается статус «оплачен».

11.4.6. При несовпадении реквизитов, указанных в п. 11.3.4.13 Правил, выплата Перевода денежных средств не производится и Оператор Пункта обслуживания Клиентов разблокирует Перевод денежных средств в ПК BLIZKO и статус указанного Перевода меняется на статус «к оплате».

11.5. Порядок возврата Перевода денежных средств

11.5.1. В случае необходимости возврата Перевода денежных средств Платательщик обращается к Оператору Пункта обслуживания Клиентов с документом, удостоверяющим личность, и с Заявлением на Перевод денежных средств. Платательщик составляет Заявление на возврат Перевода денежных средств, в котором указывает дату отправки, сумму, Валюту и КНП Перевода денежных средств, а также реквизиты Платательщика (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес Платательщика) и ФИО Получателя. Оператор Пункта обслуживания Клиентов сверяет данные Платательщика в документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в Заявлении на возврат Перевода денежных средств и в ПК BLIZKO, сверяет подпись заявителя в документе, удостоверяющем личность, и в Заявлении на возврат Перевода денежных средств.

11.5.2. При условии совпадения сведений, указанных в п. 11.3.4.13 Правил, на основании Заявления на возврат Перевода денежных средств Оператор Пункта обслуживания Клиентов производит поиск Перевода денежных средств в ПК BLIZKO. В случае если наступила Окончателюность Перевода денежных средств согласно п. 11.7 Правил (поиск в базе Переводов денежных средств «Ожидают выплаты» дает отрицательный результат), его возврат невозможен. В противном случае, Оператор Пункта обслуживания Клиентов производит возврат Перевода денежных средств и его выплату Платательщику в ПК BLIZKO.

11.5.3. Аннулирование (возврат) Перевода денежных средств и возврат основной суммы Перевода денежных средств осуществляются на основе заявления Платательщика. Возврат комиссии за Перевод денежных средств осуществляется по письменному заявлению Платательщика только в том случае, если не была обеспечена выплата Перевода денежных средств Получателю по вине Участника ПС BLIZKO. В случае если Перевод денежных средств не получен по вине или желанию Получателя и Платательщик по этой причине или по своему желанию аннулирует Перевод денежных средств, внесенная Платательщиком комиссия не возвращается. Возврат комиссии при возврате суммы Перевода денежных средств производится только по согласованию с Оператором ПС BLIZKO.

11.6. Порядок внесения изменений в Перевод денежных средств

11.6.1. При отправке Перевода денежных средств Оператором Пункта обслуживания Клиентов могут быть допущены неточности. Администрирование и корректировка информации о Переводах денежных средств производится Оператором Пункта обслуживания Клиентов самостоятельно.

11.6.2. Для внесения изменений в реквизиты Перевода денежных средств по инициативе Платательщика Платательщик обращается к Оператору Пункта обслуживания Клиентов с документом, удостоверяющим личность, Заявлением на Перевод денежных средств и с Заявлением на внесение изменений в Перевод денежных средств. В Заявлении на внесение изменений в Перевод денежных средств указываются его реквизиты (КНП, сумма и Валюта Перевода денежных средств, ФИО Получателя) и необходимые изменения. Оператор Пункта обслуживания Клиентов сверяет данные Платательщика в документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в Заявлении на внесение изменений в Перевод денежных средств и в Заявлении на Перевод денежных средств, сверяет подпись заявителя в документе, удостоверяющем личность, и Заявлении на внесение изменений в Перевод денежных средств.

11.6.3. Оператор Пункта обслуживания Клиентов проверяет соответствие предъявленных документов и, в случае соответствия, проверяет статус данного Перевода денежных средств в ПК BLIZKO.

11.6.4. В случае если наступила Безотзывность Перевода денежных средств согласно п. 11.7 Правил никакие изменения по нему невозможны. До момента наступления Безотзывности Перевода денежных средств Оператор Пункта обслуживания Клиентов вносит

необходимые изменения в данные Перевода денежных средств в ПК BLIZKO самостоятельно.

11.6.5. Возможно самостоятельное исправление следующих параметров Перевода денежных средств:

Параметр Перевода денежных средств к исправлению	Порядок исправления
ФИО Плательщика	Исправление вносится в случае опечаток, допущенных при отправке Перевода денежных средств Оператором Пункта обслуживания Клиентов, но только при корректных кассовых документах
Паспортные данные Плательщика	
Адрес Плательщика	
ФИО Получателя	На основании обращения Плательщика в соответствии с п. 11.6.2 Правил или в случае опечаток, допущенных при отправке Перевода денежных средств Оператором Пункта обслуживания Клиентов.
Страна, город получения	
Сумма, Валюта Перевода денежных средств	Исправление производится ТОЛЬКО в день совершения операции. При закрытом операционном дне возможность внесения изменений рассматривается в персональном порядке. Для внесения Оператором ПК BLIZKO изменений необходимо официальное письмо от Участника ПК BLIZKO на бумажном носителе. При закрытом операционном дне Оператор ПК BLIZKO имеет право отказать Участнику ПК BLIZKO в проведении данных изменений.
Удаление Перевода денежных средств	Исправление производится ТОЛЬКО при условии, что операционный день Оператора ПК BLIZKO за требуемую дату открыт. При закрытом операционном дне возможность внесения изменений рассматривается в персональном порядке. Для внесения Оператором ПК BLIZKO изменений необходимо официальное письмо от Участника ПК BLIZKO на бумажном носителе. При закрытом операционном дне Оператор ПК BLIZKO имеет право отказать Участнику ПК BLIZKO в проведении данных изменений.
Дата отправки	Исправление осуществляется исключительно Оператором ПК BLIZKO и только в случае, если некорректное указание даты произошло из-за сбоя в ПК BLIZKO

11.7. Моменты наступления Безотзывности, Безусловности и Окончательности Перевода денежных средств

11.7.1. В отношении Переводов денежных средств в пользу Получателей с целью последующей выплаты наличными денежными средствами Безотзывность, Безусловность и Окончательность Перевода денежных средств наступает в момент выплаты указанного Перевода денежных средств Получателю в Пункте обслуживания Клиентов. В случае если для осуществления Перевода денежных средств используется Устройство самообслуживания, Безотзывность и Безусловность наступает в момент внесения Плательщиком наличных денежных средств в Устройство самообслуживания в целях перевода Получателю.

11.7.2. В отношении Переводов денежных средств в пользу Получателей с целью зачисления на банковский счет Получателя:

- Безотзывность и Безусловность Перевода денежных средств наступают с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств или с момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика в целях Перевода денежных средств Получателю;

- Окончателъность Перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора по Переводу денежных средств, обслуживающего Получателя средств, если Плательщика и Получателя обслуживают разные Операторы по Переводу денежных средств, и в момент зачисления денежных средств на банковский счет Получателя, если Плательщика и Получателя обслуживает один Оператор по Переводу денежных средств.

11.7.3. В отношении Переводов денежных средств в пользу Поставщиков:

- Безотзывность и Безусловность Перевода денежных средств наступают с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств или с момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика в целях Перевода денежных средств Поставщику;

- Окончателъность Перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора по Переводу денежных средств, обслуживающего Поставщика, если Плательщика и Поставщика обслуживают разные Операторы по Переводу денежных средств, и в момент зачисления денежных средств на банковский счет Поставщика, если Плательщика и Поставщика обслуживает один Оператор по Переводу денежных средств.

11.8. Порядок предъявления претензий Клиентов в отношении услуг по Переводу денежных средств

В случае невозможности получения Перевода денежных средств, отправленного в ПС BLIZKO, Получателем в Пункте обслуживания Клиентов из предоставленного ему Перечня, Плательщик обращается в указанный Пункт обслуживания Клиентов с документом, удостоверяющим личность, и Заявлением на Перевод денежных средств с отметкой Оператора Пункта обслуживания Клиентов и оформляет заявление в произвольной форме, в котором описывает ситуацию, а также указывает КНП Перевода денежных средств, адрес и наименование Участника ПС BLIZKO, куда обращался Получатель, причину отказа в выплате и телефоны Плательщика и Получателя. Оператор данного Пункта обслуживания Клиентов направляет заявление Плательщика со своей отметкой Оператору ПС BLIZKO по согласованным каналам связи, который урегулирует проблему.

Плательщик и Получатель, в случае невозможности получения Перевода денежных средств, отправленного в ПС BLIZKO, в Пункте обслуживания Клиентов из предоставленного Получателю Перечня, вправе обратиться к Оператору ПС BLIZKO по телефонам: +7 (495) 228228-14-14, 8-800-200-23-03 (звонок по России бесплатный) или по адресу электронной почты: blizko@blizko.biz с описанием проблемы для ее дальнейшего урегулирования.

Урегулирование указанных претензий и проблем Оператор ПС BLIZKO осуществляет в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации в установленные сроки.

12. Тарифы Платежной системы BLIZKO

12.1. Порядок оплаты услуги по Переводу денежных средств

12.1.1. Размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого с Плательщика за осуществление Перевода денежных средств в ПС BLIZKO, определяется Оператором ПС BLIZKO и фиксируется в Тарифах для Клиентов. Тарифы для Клиентов, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче Переводов денежных средств размещаются на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz>, а также доводятся до сведения Плательщика в Пунктах обслуживания Клиентов, на дисплеях Устройств самообслуживания, с помощью систем ДБО.

12.1.2. Участники ПС BLIZKO не вправе взимать с Плательщиков в качестве комиссии за Перевод денежных средств сумму большую, чем установленный Тариф или взимать дополнительную плату за осуществление Операций ПС BLIZKO, кроме случаев осуществления

Перевода денежных средств Плательщиком с помощью различных средств ДБО, банковских счетов, привлеченных БПА (БПС), когда допускается установление Тарифов для физических лиц Участником ПС BLIZKO самостоятельно при условии их согласования с Оператором ПС BLIZKO.

12.1.3. Информация о Тарифах для Клиентов для удобства использования в работе Участниками ПС BLIZKO содержится в ПК BLIZKO и обновляется Оператором ПС BLIZKO по мере внесения изменений в указанные Тарифы.

12.1.4. Самостоятельно установленные в соответствии с п. 12.1.2 Тарифы Участника ПС BLIZKO доводятся до сведения Клиентов, обслуживаемых Участником ПС BLIZKO, в том числе его БПА/БПС, в порядке, устанавливаемом Участником ПС BLIZKO.

12.1.5. Тарифы для Клиентов устанавливаются в зависимости от способов предоставления и получения денежных средств. При этом общими принципами взимания комиссионного вознаграждения с Плательщиков являются следующие:

- комиссия взимается в полном объеме Участником ПС BLIZKO, обслуживающим Плательщика, в валюте, которую предоставляет Плательщик для отправки Перевода денежных средств;
- комиссия взимается сверх суммы Перевода денежных средств;
- комиссия может быть выражена:
 - в фиксированной сумме;
 - в процентном отношении к сумме Перевода денежных средств без возможности установить минимальную сумму фиксированной комиссии.
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
 - от суммы Перевода денежных средств;
 - от используемых Плательщиком средств осуществления Перевода денежных средств (в т.ч. электронных средств платежа) и форм безналичных расчетов;
 - от выбранного Плательщиком места осуществления Перевода денежных средств, с использованием средств ДБО и т.п.;
 - способа доставки Перевода денежных средств Получателю;
 - валюты Перевода денежных средств, доставляемой Получателю;
 - наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих Переводу денежных средств услуг;
 - наличия/отсутствия посредников в осуществлении Перевода денежных средств.

12.2. Порядок определения комиссионного вознаграждения Участников Платежной системы BLIZKO, в том числе порядок оплаты услуг Операторов платежной инфраструктуры

12.2.1. Размер комиссионного вознаграждения Участников ПС BLIZKO определяется Оператором ПС BLIZKO, за исключением вознаграждения Участника ПС BLIZKO, использующего право самостоятельного установления Тарифов для Клиентов в соответствии с п. 12.1.2 Правил, и фиксируется в Тарифах для Участников ПС BLIZKO. Информация о размере комиссионного вознаграждения Участника ПС BLIZKO также фиксируется в ПК BLIZKO.

12.2.2. Комиссия, взимаемая Участником ПС BLIZKO при отправлении Перевода денежных средств с Клиентов, распределяется следующим образом:

- вознаграждение Участника ПС BLIZKO, отправляющего Перевод денежных средств, остается в его распоряжении, если иное не предусмотрено Договором участия с Оператором ПС BLIZKO;
- за оказание услуг платежной инфраструктуры и за услуги, предоставляемые Оператором ПС BLIZKO, Оператор ПС BLIZKO взимает комиссионное вознаграждение с Участника ПС BLIZKO, обслуживающего Плательщика, т.е. иницилирующего операцию;

- за оказание услуг платежной инфраструктуры привлеченными Операционными и Расчетными центрами Оператор ПС BLIZKO выплачивает комиссионное вознаграждение по итогам отчетного периода. Продолжительность отчетного периода устанавливается по соглашению сторон и фиксируется в договоре об оказании соответствующих услуг между привлеченным Операционным / Расчетным центром и Оператором ПС BLIZKO. Размер комиссионного вознаграждения прямо пропорционален объему оказанных услуг;

- Оператор ПС BLIZKO выплачивает комиссионное вознаграждение Участнику ПС BLIZKO, обслуживающему Получателя, за окончательную доставку денежных средств Получателю в ПС BLIZKO.

12.2.3. В случаях, когда комиссионное вознаграждение с Плательщика не взимается, Оператор ПС BLIZKO уплачивает комиссионное вознаграждение Участнику ПС BLIZKO, обслуживающему Плательщика, за прием распоряжения Клиента об осуществлении Перевода денежных средств в ПС BLIZKO.

12.2.4. Общие принципы определения комиссионного вознаграждения Участников ПС BLIZKO:

- 1) *комиссия может быть выражена:*
 - в процентном отношении к сумме комиссии, взимаемой с Клиента;
 - в процентном отношении к сумме Перевода денежных средств;
 - в фиксированной сумме;
- 2) *размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:*
 - от географического направления Перевода денежных средств;
 - от операций, осуществляемых Участником ПС BLIZKO в отношении Перевода денежных средств;
 - от используемых Участником ПС BLIZKO средств осуществления Перевода денежных средств;
 - от суммы Перевода денежных средств;
 - от валюты Перевода денежных средств;
 - от необходимости осуществления конверсионных операций (в случае, если валюта, в которой осуществляется прием денежных средств, отличается от валюты выплаты Перевода денежных средств).

- 3) *комиссия взимается (уплачивается) в валюте, которую предоставил Плательщик для осуществления Перевода денежных средств, если иное не установлено Договором участия с Оператором ПС BLIZKO.*

12.3. Порядок изменения Тарифов

12.3.1. Оператор ПС BLIZKO имеет право вносить изменения в Тарифы для Клиентов и Тарифы для Участников (вместе именуемые «Тарифы»), в т.ч. в одностороннем порядке изменять размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиентов, размер оплаты услуг платежной инфраструктуры и размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Оператором ПС BLIZKO Участникам ПС BLIZKO за обслуживание Клиентов.

12.3.2. Оператор ПС BLIZKO обязан направить Участнику ПС BLIZKO информацию об изменении Тарифов не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до момента вступления в силу указанных изменений по Согласованным каналам связи и разместить соответствующую информацию на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в Разделе «Новости».

12.3.3. Информирование Участников ПС BLIZKO о внесении изменений в Тарифы в соответствии с соглашениями о взаимодействии с другими платежными системами, Участниками иностранных платежных систем, в т.ч. финансовыми, почтовыми организациями происходит по Согласованным каналам связи и путем размещения соответствующей информации на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в Разделе «Новости».

12.3.4. Действия Оператора ПС BLIZKO по установлению Тарифов с ограниченным сроком действия в целях проведения рекламных кампаний и повышения лояльности Клиентов

не являются действиями по изменению Тарифов. Информация об установлении таких Тарифов доводится до Участников ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи и путем размещения соответствующей информации на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в Разделе «Новости» с одновременным указанием даты вступления в силу и срока действия указанных Тарифов. Оператор ПС BLIZKO оставляет за собой право продлевать либо ограничивать срок действия указанных Тарифов неограниченное количество раз.

12.3.5. Оператор ПС BLIZKO имеет право устанавливать и в любое время изменять обменный курс, применяемый в ПС BLIZKO при осуществлении расчетов как с Участниками ПС BLIZKO, так и с Клиентами по Переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Плательщиком, и валюты Переводимых и/или выплачиваемых денежных средств, размещая соответствующую информацию в ПК BLIZKO.

13. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в Платежной системе BLIZKO

13.1. Общий порядок осуществления платежного клиринга

13.1.1. Платежный клиринговый центр, а также при осуществлении им функций Центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК), осуществляет платежный клиринг в ПС BLIZKO посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников ПС BLIZKO, включая проверку соответствия распоряжений установленным законодательством Российской Федерации требованиям (в том числе требованиям по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям о сопровождении Перевода денежных средств сведениями о Плательщике), определения достаточности денежных средств для исполнения распоряжений и определения платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащей списанию и зачислению Расчетным центром по банковским счетам Прямых Участников ПС BLIZKO либо по счетам, открытым в у Прямых Участников ПС BLIZKO, для Косвенных Участников ПС BLIZKO);

- передачи Расчетному центру для исполнения принятых распоряжений Участников ПС BLIZKO;

- направления Участникам ПС BLIZKO извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников ПС BLIZKO.

13.1.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений Участников ПС BLIZKO выполняются Платежным клиринговым центром в соответствии с настоящим Разделом, а также с Разделом 19 настоящих Правил.

13.1.3. Расчеты в ПС BLIZKO осуществляются по системе двухсторонних расчетов на нетто-основе, где одной из сторон является Оператор ПС BLIZKO, а другой – Участник ПС BLIZKO.

13.1.4. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется как разница между общей суммой распоряжений Участника ПС BLIZKO, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром в течение операционного дня Оператора ПС BLIZKO, по которым он является плательщиком, и общей суммой распоряжений, принятых к исполнению Платежным клиринговым центром, по которым он является получателем средств с учетом комиссии.

13.1.5. После определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе Платежный клиринговый центр передает Расчетному центру для исполнения распоряжения на сумму определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций Участников ПС BLIZKO.

13.1.6. При заключении соглашений о взаимодействии с другими платежными системами порядок осуществления платежного клиринга и расчетов между платежными системами фиксируется в соответствующих соглашениях и в Правилах.

13.2. Общий порядок осуществления расчета

13.2.1. Временной регламент функционирования ПС BLIZKO.

13.2.1.1. В качестве единой шкалы времени при расчетах в ПС BLIZKO признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора ПС BLIZKO.

13.2.1.2. Прием к исполнению распоряжений Участников ПС BLIZKO осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

13.2.1.3. Рабочими днями Оператора ПС BLIZKO, Платежного клирингового центра, Расчетного центра являются рабочие дни, установленные законами Российской Федерации и Постановлениями Правительства Российской Федерации.

13.2.1.4. Операционными днями Оператора ПС BLIZKO являются календарные дни, при этом смена операционного дня Оператора ПС BLIZKO осуществляется ежедневно в 24:00.

13.2.2. Расчеты в ПС BLIZKO.

13.2.2.1. Расчеты в ПС BLIZKO осуществляются по банковским счетам Прямых Участников ПС BLIZKO в общем случае в Валюте Переводов денежных средств. Оператор ПС BLIZKO предоставляет Участникам ПС BLIZKO возможность осуществлять Переводы денежных средств с использованием конвертации в соответствии с п. 13.2.3 Правил.

13.2.2.2. Расчеты в ПС BLIZKO осуществляются Расчетным центром посредством списания или зачисления денежных средств по банковским счетам Участников ПС BLIZKO на основании поступивших от Платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций.

13.2.2.3. Платежная клиринговая позиция определяется по каждому Участнику ПС BLIZKO в разрезе Валют Переводов денежных средств каждый рабочий день Платежного клирингового центра. Платежная клиринговая позиция в первый рабочий день Платежного клирингового центра после выходных и праздничных дней определяется с учетом суммы распоряжений Участников ПС BLIZKO, принятых к исполнению в выходные и праздничные дни Платежным клиринговым центром.

13.2.2.4. При определении платежной клиринговой позиции Прямых Участников ПС BLIZKO учитываются платежные клиринговые позиции Косвенных Участников ПС BLIZKO, находящихся на расчетном обслуживании такого Прямых Участников ПС BLIZKO.

13.2.2.5. Платежная клиринговая позиция определяется как разница между суммами Переводов денежных средств, выданных Участником ПС BLIZKO в течение операционного дня, и комиссии за них, подлежащей уплате данному Участнику ПС BLIZKO, аннулированных Переводов денежных средств, возвращенных Плательщикам данным Участником ПС BLIZKO в течение операционного дня, и комиссии за них (если такая комиссия подлежит возврату, в размере ранее уплаченной при отправке такого Перевода денежных средств Участником ПС BLIZKO комиссии), а также комиссии, подлежащей перечислению Участнику ПС BLIZKO за отправленные им Переводы денежных средств (при ее наличии), и суммами Переводов денежных средств, отправленных данным Участником ПС BLIZKO в течение операционного дня Оператора ПС BLIZKO, и комиссии за них, подлежащей перечислению Оператору ПС BLIZKO.

Формула расчета платежной клиринговой позиции:

$$\sum (\text{выданный Перевод денежных средств} + \text{комиссия Участника ПС за выданный Перевод денежных средств} + \text{аннулированный (подлежащий возврату) Перевод денежных средств} + \text{подлежащая возврату комиссия за аннулированный Перевод денежных средств} + \text{комиссия Участника ПС за отправленный Перевод денежных средств}) - \sum (\text{отправленный Перевод}$$

денежных средств + комиссия, подлежащая перечислению оператору ПС, за отправленный Перевод денежных средств).

13.2.2.6. Положительная нетто-позиция Участника ПС BLIZKO означает зачисление денежных средств на счет Прямой Участник ПС BLIZKO.

13.2.2.7. Отрицательная нетто-позиция Участника ПС BLIZKO означает списание денежных средств со счета Прямой Участник ПС BLIZKO.

13.2.2.8. Расчеты с Косвенными Участниками ПС BLIZKO Прямые Участники ПС BLIZKO, у которых находятся на расчетном обслуживании соответствующие Косвенные Участники ПС BLIZKO, осуществляют самостоятельно.

13.2.2.9. Расчеты по банковским счетам Прямых Участников ПС BLIZKO осуществляются в сумме платежной клиринговой позиции, определенной на нетто-основе для каждого Прямой Участник ПС BLIZKO, на следующий рабочий день Расчетного центра после дня определения платежной клиринговой позиции.

13.2.2.10. Допускается установление для Участника ПС BLIZKO индивидуального времени списания и зачисления денежных средств по его банковскому счету, отличного от времени окончания Операционного дня Оператора ПС BLIZKO, что должно быть зафиксировано в Договоре участия в ПС BLIZKO.

13.2.2.11. Прямой Участник ПС BLIZKO обязан произвести списание и зачисление денежных средств по банковским счетам Косвенных Участников ПС BLIZKO, находящихся у него на обслуживании, не позднее следующего рабочего дня после определения платежных клиринговых позиций соответствующих Косвенных Участников ПС BLIZKO.

13.2.2.12. Перевод денежных средств, отправленный Участником ПС BLIZKO, принимается к исполнению Платежным клиринговым центром при наличии достаточных денежных средств на банковском счете Участника ПС BLIZKO в сумме Перевода денежных средств и комиссии за него.

13.2.2.13. При определении достаточности денежных средств на банковском счете Прямой Участник ПС BLIZKO (доступного остатка) для проведения Операций ПС BLIZKO учитываются все суммы Переводов денежных средств, отправленных Прямой Участник ПС BLIZKO (в том числе Косвенными Участниками ПС BLIZKO, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямой Участник ПС BLIZKO, и их БПА/БПС), и суммы Переводов денежных средств, выплаченных Прямой Участник ПС BLIZKO (в том числе Косвенными Участниками ПС BLIZKO, находящимися на расчетном обслуживании указанного Прямой Участник ПС BLIZKO, и их БПА/БПС), включая выплаченные Плательщикам аннулированные Переводы денежных средств, а также причитающиеся к уплате Участник ПС BLIZKO и/или Оператором ПС BLIZKO суммы комиссий за вышеуказанные Переводы денежных средств на момент определения доступного остатка с учетом лимита кредитного риска (при условии его установления).

13.2.2.14. При отсутствии достаточных денежных средств на счете Участник ПС BLIZKO отправленный им Перевод денежных средств Оператором ПС BLIZKO к исполнению не принимается.

13.2.2.15. Для обеспечения бесперебойности функционирования ПС BLIZKO Оператор ПС BLIZKO вправе требовать от Прямой Участник ПС BLIZKO поддержания на его банковском счете неснижаемого остатка денежных средств. Порядок и условия поддержания неснижаемого остатка денежных средств фиксируются в договоре банковского счета Участник ПС BLIZKO, в свою очередь, Прямой Участник ПС BLIZKO также вправе требовать от Косвенного Участник ПС BLIZKO поддержания на его банковском счете неснижаемого остатка денежных средств.

13.2.2.16. Для обеспечения бесперебойности функционирования ПС BLIZKO Оператор ПС BLIZKO вправе устанавливать и в одностороннем порядке изменять лимит кредитного риска для конкретного Прямой Участник ПС BLIZKO, уведомив его об этом посредством

ПК BLIZKO не позднее рабочего дня, предшествующего дню установления (изменения) указанного лимита.

13.2.2.17. Настоящий лимит определяется на основе анализа финансового состояния Участника ПС BLIZKO Оператором ПС BLIZKO и позволяет увеличить в пределах его суммы доступный остаток по банковскому счету Прямому Участнику ПС BLIZKO.

13.2.2.18. Для подтверждения правильности расчетов по итогам каждого Операционного дня Участник ПС BLIZKO формирует посредством ПК BLIZKO Отчет о проведенных операциях, который сверяется с первичными документами дня Участника ПС BLIZKO на предмет выявления возможных расхождений между фактически проведенными операциями и Переводами денежных средств, отправленными или выплаченными в ПК BLIZKO.

13.2.2.19. В случае выявления несовпадений, которые Участник ПС BLIZKO не может устранить самостоятельно, его уполномоченный сотрудник текущим операционным днем формирует сообщение Оператору ПС BLIZKO посредством ПК BLIZKO, в котором указывает причину расхождения и суть требуемых изменений. После направления сообщения уполномоченный сотрудник Участника ПС BLIZKO незамедлительно связывается с Оператором ПС BLIZKO по телефону: +7 (495) 771-32-70 для обсуждения порядка решения возникшей проблемы.

13.2.3. Расчеты с использованием конвертации

13.2.3.1. Оператор ПС BLIZKO предоставляет Участникам ПС BLIZKO возможность осуществлять Переводы денежных средств с использованием конвертации.

13.2.3.2. Текущий курс конвертации устанавливается Оператором ПС BLIZKO. Информация о курсе конвертации размещается Оператором ПС BLIZKO в ПК BLIZKO.

13.2.3.3. Оператор ПС BLIZKO вправе в любое время в одностороннем порядке изменять курс конвертации, размещая соответствующую информацию в ПК BLIZKO.

13.2.3.4. Оператор ПС BLIZKO совершает конвертацию по курсу, установленному на момент осуществления Перевода денежных средств с конвертацией.

13.2.3.5. Финансовые обязательства Участника ПС BLIZKO перед Оператором ПС BLIZKO при осуществлении Перевода денежных средств с конвертацией возникают в той валюте, которую предоставил Плательщик.

13.2.3.6. При возврате или аннулировании Перевода денежных средств, осуществленного с конвертацией, сумма Перевода денежных средств и комиссии за него (в случае ее возврата) возвращается Оператором ПС BLIZKO Участнику ПС BLIZKO для расчетов с Плательщиком в той сумме и Валюте, которые были внесены Клиентом.

13.2.4. Особенности расчетов с Косвенными Участниками ПС BLIZKO через счета Прямых Участников ПС BLIZKO

13.2.4.1. Расчеты с Косвенными Участниками ПС BLIZKO осуществляются по банковским счетам Прямых Участников ПС BLIZKO, открытых у Оператора ПС BLIZKO.

13.2.4.2. Оператор ПС BLIZKO имеет право в любой момент времени предоставлять информацию о текущей нетто-позиции Косвенного Участника ПС BLIZKO Прямому Участнику ПС BLIZKO, у которого открыты счета данного Косвенного Участника ПС BLIZKO для осуществления расчетов с Оператором ПС BLIZKO.

13.2.4.3. Расчеты по операциям Косвенных Участников ПС BLIZKO осуществляются по банковским счетам Прямых Участников ПС BLIZKO по итогам операционного дня Оператора ПС BLIZKO на основании определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника ПС BLIZKO, осуществившего операции в ПС BLIZKO, в следующем порядке:

- списание/зачисление денежных средств по операциям Косвенных Участников ПС BLIZKO на/с банковского счета Прямого Участника ПС BLIZKO осуществляется на основе нетто-позиции всех Косвенных Участников ПС BLIZKO, находящихся на обслуживании у Прямого Участника ПС BLIZKO;

- положительная нетто-позиция Косвенных Участников ПС BLIZKO означает увеличение на соответствующую сумму нетто-позиции Прямого Участника ПС BLIZKO;

- отрицательная нетто-позиция Косвенных Участников ПС BLIZKO означает уменьшение на соответствующую сумму нетто-позиции Прямой Участник ПС BLIZKO.

13.2.4.4. По окончании Операционного дня Оператор ПС BLIZKO направляет Прямому Участнику ПС BLIZKO расшифровку, содержащую информацию о суммах, подлежащих списанию/зачислению по счетам Косвенных Участников ПС BLIZKO, определенной на нетто-основе платежной клиринговой позиции каждого Косвенного Участника ПС BLIZKO, рассчитывающегося через счета данного Прямой Участник ПС BLIZKO и осуществлявшего операции в ПС BLIZKO.

13.2.4.5. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на счетах Косвенных Участников ПС BLIZKO для осуществления своевременных расчетов (открытые нетто-позиции) Прямой Участник ПС BLIZKO обеспечивает:

- информирование Косвенного Участника ПС BLIZKO о необходимости пополнения счета,
- незамедлительное списание денежных средств при их поступлении на банковский счет,
- соблюдение очередности исполнения распоряжений.

13.2.4.6. В случае наличия открытых нетто-позиций Косвенных Участников ПС BLIZKO и дальнейшего поступления от Оператора ПС BLIZKO распоряжений не допускается осуществление взаимозачета требований и обязательств Косвенных Участников ПС BLIZKO и Оператора ПС BLIZKO без письменного согласия или распоряжения Оператора ПС BLIZKO.

13.2.4.7. Прямой Участник ПС BLIZKO, в случае открытия у него банковских счетов Косвенных Участников ПС BLIZKO, обязан:

- включать в свои договоры с Косвенными Участниками ПС BLIZKO положения, обеспечивающие выполнение требований данного Раздела Правил;
- поддерживать на своих банковских счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств, достаточные для осуществления своевременных и бесперебойных расчетов как по собственным операциям в ПС BLIZKO, так и по операциям Косвенных Участников ПС BLIZKO;
- обеспечить окончательные расчеты с Косвенными Участниками ПС BLIZKO на основании предоставленных Оператором ПС BLIZKO расшифровок расчетов / информации из Отчета о проведенных операциях не позднее следующего расчетного дня (расчетные дни – дни, в которые технически могут производиться расчеты между Прямым и Косвенным Участниками ПС BLIZKO исходя из условий заключенного между ними договора) после поступления расшифровок / осуществления расчетов Оператором ПС BLIZKO при условии достаточности средств на счетах Косвенных Участников ПС BLIZKO;
- при невозможности обеспечить окончательные расчеты с Косвенными Участниками ПС BLIZKO из-за недостаточности средств на счетах последних заблокировать средства в размере остатка по соответствующему счету такого Косвенного Участника ПС BLIZKO и незамедлительно известить об этом факте Оператора ПС BLIZKO, отправив сообщение с помощью ПК BLIZKO;
- при поступлении средств на счет Косвенного Участника ПС BLIZKO в размере, достаточном для выполнения оставшегося ранее без исполнения распоряжения Оператора ПС BLIZKO, Прямой Участник ПС BLIZKO незамедлительно отменяет блокировку по банковскому счету данного Косвенного Участника ПС BLIZKO, списывает необходимую для выполнения распоряжения Оператора ПС BLIZKO сумму и информирует об этом Оператора ПС BLIZKO, отправив сообщение посредством ПК BLIZKO.

13.2.4.8. Прямой Участник ПС BLIZKO, в случае открытия у него счетов Косвенных Участников ПС BLIZKO, имеет право:

- взимать с Косвенных Участников ПС BLIZKO, открывших у него банковские счета, дополнительное комиссионное вознаграждение за расчетное и прочее обслуживание;
- предоставлять кредиты Косвенным Участникам ПС BLIZKO, открывшим у него счета, для осуществления расчетов в ПС BLIZKO (в случае, если Участник ПС BLIZKO в

соответствии с национальным законодательством страны своего местонахождения вправе предоставлять кредиты);

- предъявлять требования к Косвенным Участникам ПС BLIZKO по открытию банковских счетов, специально предназначенных для расчетов в рамках ПС BLIZKO, а также устанавливать Валюту проведения расчетов.

13.2.4.9. Косвенный Участник ПС BLIZKO обязан:

- при заключении договоров банковского счета с Прямым Участником ПС BLIZKO предоставить право на списание денежных средств со счетов при предъявлении требования о списании, полученного от Оператора ПС BLIZKO, на условиях заранее данного Косвенным Участником ПС BLIZKO акцепта;

- поддерживать на счетах остатки денежных средств в размере, необходимом для выполнения своих обязательств в рамках ПС BLIZKO.

13.2.4.10. Косвенный Участник ПС BLIZKO вправе стать Прямым Участником ПС BLIZKO, открыв банковские счета в Расчетном центре ПС BLIZKO, проинформировав об этом намерении Прямого Участника ПС BLIZKO, по банковским счетам которого он рассчитывается, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней.

13.2.4.11. Оператор ПС BLIZKO при наличии открытых отрицательных нетто – позиций Косвенных Участников ПС BLIZKO блокирует их возможность осуществлять операции по приему, оформлению и отправке новых Переводов денежных средств до окончательного урегулирования расчетов.

14. Порядок предоставления Участниками Платежной системы BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности Оператору Платежной системы BLIZKO

14.1. Порядок предоставления Участниками Платежной системы BLIZKO информации о своей деятельности Оператору Платежной системы BLIZKO

Помимо документов, предоставляемых Участниками ПС BLIZKO при присоединении к ПС BLIZKO в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам, Участники ПС BLIZKO обязаны на регулярной основе предоставлять Оператору ПС BLIZKO свою финансовую отчетность для проведения анализа их деятельности в целях управления рисками в ПС BLIZKO:

14.1.1. Участники ПС BLIZKO, являющиеся кредитными организациями – резидентами РФ, ежемесячно в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют формы отчетности:

- форма № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»,
- форма № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» на последнюю отчетную дату,
- форма № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»,
- форма № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

В случае публикации отчетности на официальном сайте кредитной организации и/или Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет Участник ПС BLIZKO информирует об этом Оператора ПС BLIZKO любыми доступными способами.

14.1.2. Участники ПС BLIZKO, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в т.ч. иностранные банки, в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за периодом подготовки финансовой отчетности, представляют финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями органов банковского регулирования и надзора страны своей юрисдикции.

14.1.3. В случае если Участники ПС BLIZKO, указанные в п. 14.1.2 Правил в соответствии с порядком подготовки отчетности, принятым в соответствующей стране, не готовят ежемесячную или квартальную отчетность, то представляется последняя подготовленная годовая отчетность.

14.1.4. В случае публикации отчетности на официальном сайте и/или Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информация об этом доводится до сведения Оператора ПС BLIZKO любыми доступными способами.

14.1.5. В случае наличия у Участника ПС BLIZKO, привлеченного Оператора услуг Платежной инфраструктуры рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из нижеуказанных международных рейтинговых агентств либо национальных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, на уровне не ниже следующих минимальных значений:

Fitch Ratings - "B-";

Standard & Poor's - "B-";

Moody's Investors Service - "B3";

рейтинговое агентство "RusRating" - "BB";

рейтинговое агентство "Эксперт РА" - "A";

рейтинговое агентство "Национальное Рейтинговое Агентство" - "A";

рейтинговое агентство "АК&М" - "A",

то финансовая информация Оператору ПС BLIZKO может не предоставляться.

14.1.6. О наличии рейтингов, указанных в п. 14.1.5 Правил Участник ПС BLIZKO, привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры информирует Оператора ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи.

14.2. Порядок предоставления информации о своей деятельности Оператору Платежной системы BLIZKO Операторами услуг платежной инфраструктуры

14.2.1. Операторы услуг платежной инфраструктуры (за исключением Оператора платежной системы, выполняющего их функции) предоставляют Оператору ПС BLIZKO документы в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам и п. 14.1.1 Правил в той мере, в которой требования указанных Приложения № 1 и п. 14.1.1 Правил могут распространяться на такого Оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из его статуса и рода деятельности.

14.2.2. Оператор ПС BLIZKO предоставляет Участникам ПС BLIZKO возможность ознакомления со своей финансовой отчетностью в соответствии с п. 14.1.1 Правил путем размещения ее на официальном сайте Оператора ПС BLIZKO как кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.sviaz-bank.ru>.

15. Система управления рисками в Платежной системе BLIZKO

15.1. Модель управления рисками

15.1.1. Оператор ПС BLIZKO самостоятельно осуществляет управление рисками в ПС BLIZKO.

15.1.2. Контроль соблюдения БПА условий его привлечения в целях принятия от физических лиц и (или) выдачи физическим лицам наличных денежных средств в рамках их деятельности в ПС BLIZKO, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно самим Участником ПС BLIZKO, заключившим с БПА соответствующий договор. Контроль аналогичной деятельности БПС осуществляется БПА, привлечшим такого БПС с целью осуществления Операций в ПС BLIZKO, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующим договором между Участником ПС BLIZKO и БПА.

15.2. Методы управления рисками

15.2.1. Контроль за выполнением Участниками ПС BLIZKO требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами, осуществляет структурное подразделение ОАО АКБ «Связь-Банк», ответственное за централизованное управление рисками в Банке (далее – подразделение риск-менеджмента).

15.2.2. Управление рисками в ПС BLIZKO осуществляет специально выделенный в подразделении риск-менеджмента сотрудник. (указанный сотрудник может быть задействован одновременно в нескольких проектах по управлению рисками в ОАО АКБ «Связь-Банк»);

15.2.3. Функциональные обязанности сотрудника, ответственного за управление рисками в ПС BLIZKO, следующие:

- проводит целенаправленную работу по выявлению угроз возникновения рисков;
- проводит оценку выявленных рисков, качества и эффективности действующей системы управления рисками;
- планирует мероприятия по построению системы управления рисками и достижению установленных целей управления рисками.

15.2.4. Управление рисками в ПС BLIZKO осуществляется на основании статистического, аналитического и метода экспертных оценок.

15.2.5. Основные виды рисков в ПС BLIZKO:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Валютный риск;
- Операционный риск.

15.2.5.1. Кредитный риск возникает в случае, если одна из сторон в ПС BLIZKO не может полностью выполнить свои финансовые обязательства на данный момент или на любой момент в будущем. Кредитный риск включает в себя риск дефолта, т. е. риск неисполнения обязательств Участников ПС BLIZKO, и расчетный риск.

15.2.5.2. Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- установления Оператором ПС BLIZKO лимитов на каждого Участника ПС BLIZKO,
- определения порядка и базы мониторинга кредитных рисков и актуализации лимитов.
- Оператор ПС BLIZKO осуществляет постоянный мониторинг фактических размеров потерь от кредитного риска и сопоставляет их с лимитами для оперативного принятия мер по их снижению.

15.2.5.3. Риск ликвидности возникает в случае неэффективного механизма управления ликвидностью.

15.2.5.4. Управление риском ликвидности в ПС BLIZKO осуществляется посредством:

- оценки объема дневной ликвидности ПС BLIZKO для обеспечения плавного прохождения Переводов денежных средств;
- разработки системы установления лимитов;
- определения принципов организации платежных потоков и способов формирования очередей;
- осуществления мониторинга деятельности ПС BLIZKO в режиме реального времени с целью оперативной корректировки методов управления ликвидностью;
- проведения стресс-тестирования с целью проверки чувствительности ПС BLIZKO к факторам риска ликвидности, как в нормальном режиме, так и в кризисной ситуации.

15.2.5.5. Валютный риск возникает в результате неблагоприятного изменения курса национальных валют государств, резидентами которых являются Участники ПС BLIZKO, по отношению к базисной валюте.

15.2.5.6. Управление валютным риском в ПС BLIZKO осуществляется посредством:

- рационального управления денежными потоками;

- исполнения платежей с минимальной курсовой разницей;
- оптимизации и контроля управления остатками в национальных валютах на валютных рынках;
- формирования и регулирования портфеля валют.

15.2.5.7. Механизм установления курсов национальных валют в ПС BLIZKO основывается на следующих принципах:

- в качестве источника используются ежедневные сообщения центральных банков об официальных котировках курсов валют, а также котировках, складывающихся на национальных валютных биржах и межбанковском рынке после фиксации официального курса;
- основой для установления курсов между национальными валютами служат как непосредственные официальные котировки центральных банков, так и кросс-курсы.

15.2.5.8. Операционный риск в ПС BLIZKO связан с человеческим фактором, а также с перебоями в функционировании и неисправностью компьютерных систем и программного обеспечения.

15.2.5.9. Управление операционным риском в ПС BLIZKO осуществляется посредством:

- точного идентифицирования всех возможных факторов операционного риска;
- определения взаимосвязи с другими рисками;
- создания базы данных, содержащей внешнюю и внутреннюю статистику потерь от каждого фактора операционного риска;
- произведения количественной оценки операционных рисков исходя из вероятности потерь по отдельным факторам.

16. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы BLIZKO

16.1. Оператор ПС BLIZKO осуществляет координацию деятельности Участников ПС BLIZKO и привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности функционирования ПС BLIZKO (далее – БФПС).

16.2. Оператор ПС BLIZKO координирует деятельность Участников ПС BLIZKO и привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры по обеспечению БФПС посредством ее регламентирования в настоящих Правилах и осуществления контроля исполнения настоящих Правил.

16.3. Оператор ПС BLIZKO осуществляет контроль соблюдения Участниками ПС BLIZKO и привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС с помощью осуществления специализированных выездных проверок и/или направления запросов Участникам ПС BLIZKO и привлеченным Операторам услуг платежной инфраструктуры о предоставлении информации, необходимой Оператору ПС BLIZKO для осуществления вышеуказанного контроля.

16.4. Оператор ПС BLIZKO определяет показатели БФПС для использования в следующих целях:

- для анализа рисков нарушения БФПС;
- для описания профиля рисков нарушения БФПС;
- для выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, и идентификации Участников ПС BLIZKO и привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры, ответственных за их реализацию.

Оператором ПС BLIZKO могут определяться как количественные, так и качественные показатели БФПС, характеризующие как уровень, так и изменение уровня риска нарушения БФПС.

16.5. Оператор ПС BLIZKO вправе установить следующие требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Участниками ПС BLIZKO и привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры:

- требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в ПС BLIZKO, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых операторами услуг платежной инфраструктуры;
- порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;
- требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;
- требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности привлеченного(ых) Операторов услуг платежной инфраструктуры.

16.6. Оператор ПС BLIZKO использует в своей работе следующие показатели БФПС:

➤ **Уровень бесперебойности оказания услуг Операционным центром:**

- время на обработку одного запроса в ПК BLIZKO – не более 60 (Шестидесяти) секунд;

- время восстановления ПК BLIZKO – не более 3 (Трех) часов;
- время восстановления доступа к единой круглосуточной информационно-справочной службе ПС BLIZKO – не более 6 (Шести) часов.

➤ **Уровень бесперебойности оказания услуг Платежным клиринговым центром:**

- время на прием и первичную обработку файла финансовых сообщений, поступившего от Участника ПС BLIZKO, – не более 1 (Одной) минуты;

- количество отказов в приеме файла финансовых сообщений вследствие операционных сбоев – не более 2 (Двух) раз в месяц;

- время на расчет платежных клиринговых позиций Участников ПС BLIZKO, в том числе проведение процедур контроля данных клиринговых файлов – не более 1 (Одного) часа;

➤ **Уровень бесперебойности оказания услуг Расчетным центром:**

- коэффициент достаточности денежных средств на банковских счетах Участников ПС BLIZKO (сумма лимитов расчетов и минимальных неснижаемых остатков на счетах Участников ПС BLIZKO к среднедневному обороту денежных средств в ПС BLIZKO) – не менее 200 (Двухсот) процентов;

- время расчета по счетам Прямых Участников ПС BLIZKO с момента поступления реестров платежных клиринговых позиций – не более 24 (Двадцати четырех) часов.

Оператор ПС BLIZKO оставляет за собой право использовать и другие показатели БФПС в зависимости от текущей ситуации с обеспечением БФПС в ПС BLIZKO.

16.7. Для обеспечения БФПС Оператор ПС BLIZKO осуществляет:

- сбор, систематизацию и накопление информации о Переводах денежных средств;
- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о Переводах денежных средств, платежных позициях Участников ПС BLIZKO и состоянии расчетов (организация бесперебойности электропитания, дублирование каналов связи и вычислительных мощностей, резервное копирование баз данных ПС BLIZKO, защита информационных систем от воздействия вредоносного программного обеспечения), 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, проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;

- обеспечение собственной финансовой устойчивости, а именно – ликвидности, соблюдения экономических нормативов, поддержания финансовых показателей в соответствии с требованиями Банка России;

- меры, направленные на поддержание Участниками ПС BLIZKO, открывшими банковские счета у Оператора ПС BLIZKO, остатка денежных средств на указанных счетах, достаточного для осуществления бесперебойных расчетов с Оператором ПС BLIZKO, в частности установление лимитов расчетов или минимального неснижаемого остатка, или предоставление кредита.

Оператор ПС BLIZKO вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования ПС BLIZKO.

16.8. Для обеспечения БФПС привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры осуществляют:

- принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о платежных позициях Участников ПС BLIZKO и состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных нарушений принимают 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, проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;

- обеспечение собственной финансовой устойчивости;

- другие меры по своему усмотрению.

16.9. Для обеспечения БФПС Участники ПС BLIZKO осуществляют:

- меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации о Переводах денежных средств в ПС BLIZKO, о состоянии расчетов с Оператором ПС BLIZKO 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, проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков – принятие мер по их устранению;

- меры, направленные на поддержание остатков денежных средств на своих банковских счетах, используемых для осуществления расчетов в ПС BLIZKO, достаточных для осуществления бесперебойных расчетов с Оператором ПС BLIZKO (для всех видов Участников ПС BLIZKO) и Прямым Участником ПС BLIZKO (для Косвенных Участников ПС BLIZKO), а также меры по обеспечению достаточных наличных денежных средств в кассах своих подразделений для своевременной выплаты Переводов денежных средств, отправленных в ПС BLIZKO, Клиентам;

- другие меры по своему усмотрению.

17. Порядок присвоения кода (номера) Участникам Платежной системы BLIZKO

17.1. Для работы в ПС BLIZKO каждому Пункту обслуживания клиентов Участника ПС BLIZKO присваивается уникальный номер, позволяющий однозначно установить (идентифицировать):

- Пункт обслуживания Клиентов;
- Участника ПС BLIZKO;
- вид участия Участника ПС BLIZKO в ПС BLIZKO.

17.2. Номера присваиваются автоматически при регистрации Пунктов обслуживания Клиентов, принадлежащих участнику ПС BLIZKO, и фиксируются в ПК BLIZKO по завершении процедуры регистрации Пунктов обслуживания Клиентов Оператором ПС BLIZKO.

17.3. Номера отключенных Пунктов обслуживания Клиентов Участника ПС BLIZKO не могут быть использованы повторно.

18. Порядок обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной системы BLIZKO по Переводу денежных средств

18.1. Исполнение обязательств Участников ПС BLIZKO обеспечивается:

- применением методов управления рисками, указанными в п. 15.2 Правил;
- путем предоставления при заключении договоров банковского счета с Участниками ПС BLIZKO права на списание денежных средств со счетов при предъявлении требования от Оператора ПС BLIZKO о списании денежных средств, на условиях заранее данного Участниками ПС BLIZKO акцепта.

19. Порядок Электронного документооборота в Платежной системе BLIZKO

19.1. Условия допуска Участников ПС BLIZKO и привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры к осуществлению Электронного документооборота в ПК BLIZKO

19.1.1. Участники ПС BLIZKO и привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры допускаются к осуществлению документооборота средствами ПК BLIZKO после выполнения ими совокупности следующих действий и условий:

- заключения Договора участия / договора оказания услуг, согласно которому Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры присоединяется к настоящим Правилам, а следовательно, берет на себя обязательство их исполнять и признает, что получение ЭД, заверенного в соответствии с требованиями настоящего Раздела Правил, юридически равнозначно получению документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями Уполномоченных лиц, и оттиском печати;
- установки необходимых аппаратных средств, программного и информационного обеспечения;
- формирования ключей ЭП и формирования Сертификатов ключей проверки ЭП;
- регистрации Сертификатов ключей проверки ЭП УЦ, а также (при необходимости) получения необходимых идентификаторов и паролей для доступа к Сервисам ПС BLIZKO;
- проведения в соответствии с российским законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации владельцев Сертификатов ключей проверки ЭП;
- обеспечения совместимости средств криптографической защиты информации, используемых Участниками ПС BLIZKO и привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры, со Средствами криптографической защиты информации, используемых в ПК BLIZKO;

19.1.2. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Владелец сертификатов ключей проверки ЭП, производится в соответствии с российским законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19.2. Требования, предъявляемые к ЭД

19.2.1. ЭД, используемый в ПК BLIZKO, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и настоящим Правилам.

19.2.2. ЭД должен быть сформирован в формате, предусмотренном текущей технологией ПК BLIZKO, на момент формирования ЭД.

19.2.3. ЭД должен быть подписан ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП, Сертификат ключа проверки ЭП которого зарегистрирован согласно требованиям настоящих Правил.

19.2.4. Предусмотренные для данного ЭД правовые последствия могут наступить, только если получен положительный результат проверки ЭП.

19.2.5. ЭД без ЭП или имеющий формат, не отвечающий требованиям настоящего Раздела Правил, в качестве ЭД в рамках ПК BLIZKO в соответствии с настоящим Разделом Правил не рассматривается.

19.3. Использование ЭП и шифрования в Электронном документообороте

19.3.1. Допускается использование только совместимых СКЗИ. Совместимость СКЗИ указана в Приложении № 5 к настоящим Правилам.

19.3.2. В качестве Средства ЭП используются СКЗИ, сертифицированные в соответствии с правилами сертификации Российской Федерации для средств ЭП. Состав и версии СКЗИ определяются Оператором ПС BLIZKO.

19.3.3. ЭД считается подписанным, если он заверен ЭП Уполномоченного лица Участника ПС BLIZKO/привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры, Сертификат ключа проверки которой зарегистрирован на него.

19.3.4. ЭП в ЭД, Сертификат ключа проверки которой зарегистрирован на Уполномоченное лицо Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры, признается равнозначной собственноручной подписи указанного Уполномоченного лица в документе на бумажном носителе, заверенном печатью. При проверке документов для регистрации Сертификата ключа проверки ЭП на Уполномоченное лицо, Оператор ПС BLIZKO обязан в полном объеме проверить оформленный бланк запроса на Сертификат ключа проверки ЭП и оформленный бланк Сертификата ключа проверки ЭП.

19.3.5. Все ЭД должны быть зашифрованы.

19.3.6. При получении зашифрованного ЭД, он расшифровывается, в соответствии с применяемой технологией, затем проверяется ЭП ЭД.

19.4. Использование ЭД

19.4.1. Все документы, письма, уведомления и т.д., оформляемые Участниками ПС BLIZKO / привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры в виде ЭД в соответствии с настоящим Разделом Правил, а также договорами, заключенными между Оператором ПС BLIZKO и Участниками ПС BLIZKO / привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры, признаются совершенными в письменной форме и не могут быть оспорены на том основании, что совершены в электронном виде при одновременном выполнении следующих условий:

- подтверждена подлинность ЭП в ЭД с использованием соответствующих СКЗИ, разрешенных к использованию в ПК BLIZKO, которые перечислены в Приложении №5 к настоящим Правилам;
- Сертификат ключа проверки ЭП, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент подписания или на момент проверки ЭД;
- ЭД учтен Оператором ПС BLIZKO в ПК BLIZKO;
- ЭП используется в отношениях, регламентируемых настоящими Правилами.

19.5. Подлинник ЭД

19.5.1. ЭД может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на Машинных носителях различного типа. Для создания дополнительного

экземпляра существующего ЭД осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с его ЭП.

19.5.2. Все экземпляры ЭД являются подлинниками данного ЭД.

19.5.3. ЭД не может иметь копий в электронном виде.

19.5.4. Подлинник ЭД считается не существующим в случаях если:

- не существует ни одного учтенного Оператором ПС BLIZKO экземпляра данного ЭД и восстановление таковых невозможно.
- не существует способа установить подлинность ЭП, которой подписан данный документ.

19.6. Копии ЭД на бумажном носителе

19.6.1. Копии ЭД могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью Уполномоченного лица Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры или Оператора ПС BLIZKO.

19.6.2. Копии ЭД на бумажном носителе должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

19.6.3. Информация, содержащаяся в копии на бумажном носителе, должна соответствовать содержанию ЭД.

19.7. Создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП

19.7.1. Участники ПС BLIZKO / привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры формируют ключи ЭП самостоятельно.

19.7.2. Криптографические ключи должны храниться на носителе ключевой информации, предусмотренном эксплуатационной документацией СКЗИ.

19.7.3. Для осуществления обмена ЭД с помощью ПК BLIZKO Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры и Оператор ПС BLIZKO выполняет последовательность действий, описанных в п. 7.4 Правил.

19.7.4. Оператор ПС BLIZKO производит изменение параметров подключения к ПК BLIZKO на основании полученного от Участника ПС BLIZKO по Согласованному каналу связи Уведомления об изменении параметров подключения к ПК BLIZKO (в соответствии с Приложением №2 к настоящим Правилам, форма которого распечатывается с интернет-сайта УЦ) и прилагаемых, в случае необходимости, документов.

Уведомление об изменении параметров подключения к ПК BLIZKO заполняется в 2 (Двух) экземплярах, по одному для каждой стороны. В случае изменения состава лиц, уполномоченных подписывать ЭД, Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан предоставить Оператору ПС BLIZKO Уведомление об изменении параметров подключения к ПК BLIZKO, зарегистрировать на интернет-сайте УЦ вновь назначенных Уполномоченных лиц и предоставить заявления на их регистрацию в Реестре УЦ (по форме, распечатанной с интернет-сайта УЦ), произвести для них формирование (генерацию) ключей ЭП и оформить на каждое Уполномоченное лицо бланк запроса на Сертификат ключа проверки ЭП в одном экземпляре и бланк Сертификата ключа проверки ЭП в 2 (Двух) экземплярах.

19.8. Сертификат ключа проверки ЭП

19.8.1. Количество выдаваемых одному владельцу Сертификатов ключей проверки ЭП не ограничено.

19.8.2. Сертификат ключа проверки ЭП содержит следующие данные:

- Фамилия, имя и отчество (при наличии) владельца Сертификата ключа проверки ЭП;
- Наименование Участника ПС BLIZKO;
- Ключ проверки ЭП;
- Наименование используемого средства ЭП и (или) стандарты, требованиям которых соответствуют Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП;
- Наименование УЦ, который выдал Сертификат ключа проверки ЭП;

- Уникальный регистрационный номер Сертификата ключа проверки ЭП, присвоенный УЦ;

- Дату начала и окончания срока действия Сертификата ключа проверки ЭП.

19.8.3. Сертификат ключа проверки ЭП может содержать дополнительные данные.

19.8.4. До начала работы Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры в рамках ПК BLIZKO идентификаторы Сертификатов ключей проверки ЭП и владельца Сертификата ключа проверки ЭП должны быть зарегистрированы Оператором ПС BLIZKO в ПК BLIZKO.

19.9. Использование Маркера временного доступа.

19.9.1. Маркер необходим для доступа к Личному кабинету пользователя УЦ на интернет-сайте по адресу: <http://ca.blizko.biz> в случае, когда Ключ ЭП Участника ПС BLIZKO скомпрометирован либо срок действия Ключа ЭП Участника ПС BLIZKO истек;

19.9.2. Маркер запрашивается Участником ПС BLIZKO в случае необходимости возобновления работы в ПС BLIZKO;

19.9.3. Для получения Маркера Участник ПС BLIZKO предоставляет Оператору ПС BLIZKO «Письмо на выпуск Маркера временного доступа», бланк которого размещен на Интернет-сайте УЦ по адресу: <http://ca.blizko.biz>;

19.9.4. После получения Маркера Участник ПС BLIZKO выполняет действия, указанные в п. 7.4.5 Правил.

19.10. Обязательства Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП

19.10.1. Владелец Сертификата ключа проверки ЭП несет ответственность за достоверность сведений, которые были предоставлены им Оператору ПС BLIZKO, выполняющему функции УЦ при создании/регистрации Сертификата ключа проверки ЭП.

19.10.2. Владелец Сертификата ключа проверки ЭП обязан использовать Ключи ЭП, а также Сертификаты ключей проверки ЭП исключительно в рамках ПК BLIZKO в соответствии с настоящим Разделом Правил.

19.10.3. Владелец сертификата ключа проверки ЭП обязан хранить собственные Ключи ЭП в тайне и принять все необходимые меры для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования.

19.10.4. В случае компрометации Ключа ЭП Владелец сертификата ключа ЭП обязан предпринять действия, предусмотренные в п. 21.4 Правил.

19.10.5. Владельцы сертификатов ключей проверки ЭП обязаны самостоятельно хранить выданные им Сертификаты ключей проверки ЭП в электронном виде, в том числе не менее 5 (Пяти) лет с момента истечения срока действия Сертификата ключа проверки ЭП.

19.10.6. Владелец сертификата ключа проверки ЭП обязан самостоятельно отслеживать срок окончания Ключа проверки ЭП. Замена Ключа проверки ЭП с истекшим сроком действия осуществляется в порядке, аналогичном описанному в пп. 7.4.5-7.4.8 Правил, с истекшим сроком действия и в случае из 23.9.3 компрометации – в соответствии с п. 21.4 Правил.

19.10.7. Предоставить Оператору ПС BLIZKO сведения, необходимые для его идентификации в соответствии с российским законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае изменения указанных сведений предоставлять документы, подтверждающие такие изменения, в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента вступления изменения в силу.

19.11. Формирование ЭД

Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

- формирование Электронного сообщения в формате, установленном для данного ЭД;
- подписание сформированного Электронного сообщения Электронной подписью;
- шифрование Электронного сообщения.

19.12. Отправка и доставка ЭД

19.12.1. ЭД считается исходящим от Отправителя ЭД, если ЭД отправлен:

- Отправителем ЭД;
- от имени Отправителя автоматическим процессом, который представляет собой часть технологических средств Участника ПС BLIZKO или ПК BLIZKO и действует в соответствии с настоящими Правилами.

19.12.2. ЭД не считается исходящим от Отправителя ЭД, если:

- Получатель ЭД знал или должен был знать, в том числе в результате выполнения проверки, о том, что ЭД не исходит от Отправителя ЭД;
- Получатель ЭД знал или должен был знать, в том числе в результате выполнения проверки ЭП, о том, что получен искаженный ЭД.

19.12.3. Особенности отправки, доставки и получения ЭД могут устанавливаться настоящими Правилами, а также договорами, заключаемыми между Оператором ПС BLIZKO и Участниками ПС BLIZKO / привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры.

19.13. Проверка подлинности доставленного ЭД

19.13.1. Проверка ЭД включает:

- проверку ЭД на соответствие установленному для него формату, предусмотренному действующей технологией;
- проверку подлинности всех ЭП ЭД.

19.13.2. В случае положительного результата проверки ЭД, данный ЭД признается надлежащим. В противном случае, данный ЭД считается неполученным, о чем Отправитель ЭД должен быть уведомлен Получателем ЭД.

19.13.3. При получении зашифрованного ЭД для проведения проверки подлинности ЭД выполняется расшифровывание ЭД. В случае невозможности расшифровывания ЭД Отправитель ЭД должен быть уведомлен Получателем ЭД.

19.14. Хранение ЭД

19.14.1. Срок хранения ЭД не может быть менее 5 (Пяти) лет, если иное не предусмотрено национальным законодательством страны нахождения Участника ПС BLIZKO.

19.14.2. ЭД должны храниться либо в электронных архивах, либо в виде копий ЭД на бумажных носителях, заверенных ответственным лицом Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры.

19.14.3. Если договорами, заключаемыми между Оператором ПС BLIZKO и Участниками ПС BLIZKO / привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры, не предусмотрено иное, ЭД должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

19.14.4. Хранение ЭД должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета ЭД, Сертификатов ключей проверки ЭП и программного обеспечения, предоставляющего возможность работы с электронными журналами и проверки ЭП хранимых ЭД. Срок хранения электронных журналов учета ЭД, Сертификатов ключей проверки ЭП и программного обеспечения не может быть менее 5 (Пяти) лет и менее срока хранения ЭД.

19.14.5. Обязанности хранения ЭД возлагаются на Оператора ПС BLIZKO.

19.14.6. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

20. Требования к защите информации

20.1. Оператор ПС BLIZKO берет на себя обязательства и устанавливает требования к Участникам ПС BLIZKO 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 Российской Федерации.

20.2. Требования к защите информации предусматривают:

- создание и организацию функционирования структурного подразделения Оператора ПС BLIZKO по защите информации и/или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
- включение в должностные инструкции работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации;
- осуществление специальных мероприятий в целях определения угроз безопасности информации и анализа уязвимости информационных систем;
- проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками;
- разработка и реализация систем защиты информации в информационных системах;
- применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевого экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности);
- выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации, реагирование на них;
- обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;
- определение порядка доступа к объектам инфраструктуры ПС BLIZKO, обрабатывающим информацию;
- организация и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года.

20.3. Требования к защите информации при осуществлении Электронного документооборота.

20.3.1. Информация, содержащая персональные данные, и конфиденциальная информация в ПК BLIZKO подлежит защите от разглашения, блокировки, нарушения целостности и доступности.

20.3.2. Соблюдение требований информационной безопасности при организации электронного документооборота является обязательным для участников ЭД и обеспечивает:

- конфиденциальность информации (расшифровать информацию могут только Уполномоченные лица);
- целостность передаваемой информации (гарантирование, что данные передаются без искажений и исключается возможность подмены информации);
- аутентичность информации (отправителем информации является именно тот, от чьего имени она отправлена), а так же обеспечивающие невозможность отказа от авторства проводимых Участниками ПС BLIZKO операций.

20.3.3. Требования по информационной безопасности при организации электронного документооборота реализуются посредством применения программно-технических средств и организационных мер.

20.3.4. К программно-техническим средствам относятся:

- программные средства, специально разработанные для осуществления электронного документооборота;
- система паролей и идентификаторов для ограничения доступа пользователей и операторов Пунктов обслуживания Клиентов к техническим и программным средствам системы электронного документооборота, а так же система разграничения правил доступа к информации различного уровня;
- средства ЭП (СКЗИ);
- программно-аппаратные средства защиты от несанкционированного доступа;
- средства защиты от вредоносных программ и компьютерных вирусов;
- средства защиты от иных угроз информационной безопасности.

20.3.5. К организационным мерам относятся:

- размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
- задание режимов использования Уполномоченными лицами паролей и идентификаторов;
- допуск к осуществлению документооборота только специально обученных и уполномоченных на это лиц;
- организация контроля соблюдения своих обязанностей Владельцами сертификатов ключей проверки ЭП;
- использование лицензионного программного обеспечения;
- поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
- резервирование программно-технических средств;
- обучение технического персонала;
- защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).
- инструктаж, периодическое повышение осведомленности Уполномоченных лиц Участника ПС BLIZKO, привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры и Оператора ПС BLIZKO, осуществляющего работу с ПК BLIZKO, в области обеспечения информационной безопасности, а также ознакомление с требованиями законодательства Российской Федерации о защите персональных данных.

20.3.6. Порядок использования СКЗИ, применяемых в ПК BLIZKO, определяется Разделом 19 Правил. Особенности использования СКЗИ, применяемых в ПК BLIZKO, могут также дополнительно определяться договорами, заключаемыми между Оператором ПС BLIZKO и Участниками ПС BLIZKO / привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры.

20.3.7. Оператор ПС BLIZKO не несет ответственности за нарушения в работе ПК BLIZKO и финансовые последствия, обусловленные:

- неквалифицированными действиями со стороны персонала Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- неисправностями оборудования (в том числе каналов связи) Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- использованием нелицензионного программного обеспечения Участником ПС BLIZKO / привлеченным Оператором услуг платежной инфраструктуры;
- воздействием на программно-аппаратные средства Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры вредоносных программ и компьютерных вирусов;
- неправомерным доступом неуполномоченных лиц к ПК BLIZKO Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры.

20.4. Участники ПС BLIZKO и привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны выявлять инциденты нарушения требований по защите информации, установленные нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, и предоставлять данные по указанным инцидентам Оператору ПС BLIZKO на ежемесячной основе не позднее 5 (Пятого) числа каждого месяца по Согласованным каналам связи.

21. Порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях

21.1. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, Участники ПС BLIZKO и/или привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры незамедлительно информируют Оператора ПС BLIZKO о данных ситуациях и событиях, о причинах их возникновения и последствиях любым доступным Участнику ПС BLIZKO способом, в т.ч. по следующим адресам и телефонам: blizko@blizko.biz, +7(495)771-32-70.

21.2. Допускается информирование Участником ПС BLIZKO Оператора ПС BLIZKO о причинах возникновения спорной/чрезвычайной ситуации, если их выявление потребует проведения отдельного расследования, по завершении такого расследования по Согласованным каналам связи, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения спорной/чрезвычайной ситуации.

21.3. В случае если спорная или чрезвычайная ситуация будет препятствовать нормальному осуществлению деятельности в рамках ПС BLIZKO других Участников ПС BLIZKO или их Клиентов на срок более 4 (Четырех) часов Оператор ПС BLIZKO (по согласованию с известившей его стороной) и/или Участник ПС BLIZKO / Оператор услуг платежной инфраструктуры, на стороне которого возникла такая ситуация (по согласованию с Оператором ПС BLIZKO), обязан проинформировать других заинтересованных Участников ПС BLIZKO и/или их Клиентов о наличии препятствий в их работе (обслуживании) и примерных сроках устранения указанных препятствий доступными способами, в том числе путем размещения данной информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информирующей стороны.

21.4. Порядок действий при Компрометации ключей ЭП и/или шифрования

21.4.1. Обстоятельства, рассматриваемые как явная Компрометация ключа ЭП:

- Безвозвратная утрата – НКИ.
- Утрата НКИ с последующим обнаружением.
- Увольнение работников, имевших доступ к НКИ.

21.4.2. Обстоятельства, рассматриваемые как неявная Компрометация ключа ЭП и подлежащие отдельному урегулированию между сторонами в каждом конкретном случае:

- Возникновение подозрений в утечке информации или ее искажение в ПК BLIZKO.
- Случаи, когда невозможно достоверно установить, что произошло с НКИ, в том числе случаи, когда НКИ вышли из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника.

21.4.3. В случае Компрометации ключей ЭП владелец скомпрометированных Ключей ЭП обязан незамедлительно письменно сообщать по Согласованным каналам связи Оператору ПС BLIZKO обо всех случаях Компрометации ключей ЭП, а также об обстоятельствах, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ с целью совершения несанкционированной передачи данных, непосредственно после их обнаружения. При подтверждении этих фактов необходимо немедленно направить Оператору ПС BLIZKO заявку на аннулирование Сертификата ключа проверки ЭП (по форме, распечатанной с интернет-сайта УЦ), сменить Ключи ЭП, а также провести служебное расследование по факту Компрометации ключа ЭП. Результаты расследования должны быть сообщены Оператору ПС BLIZKO по Согласованным каналам связи в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его окончания.

21.4.4. Днем и временем Компрометации ключей ЭП считаются день и время получения Оператором ПС BLIZKO уведомления о компрометации с добавлением времени реагирования на уведомление о компрометации. Время реагирования на уведомление о компрометации не может превышать 1 (Одного) рабочего дня.

21.4.5. День и время Компрометации ключей ЭП не могут быть ранее дня и времени получения уведомления о компрометации.

21.4.6. Оператор ПС BLIZKO должен аннулировать права и полномочия доступа к данным и совершения операций владельца скомпрометированных Ключей ЭП и прекратить обработку документов, подписанных с использованием скомпрометированных Ключей ЭП не позднее наступления дня и времени компрометации.

21.5. Обстоятельства, которые могут послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе технических сбоев при Электронном документообороте

К числу обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе технических сбоев, могут быть отнесены любые события и/или обстоятельства, которые по оценке Оператора ПС BLIZKO временно или на

неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота, а именно:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы, иные обстоятельства непреодолимой силы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии, которое не может быть нейтрализовано имеющимися в распоряжении техническими средствами;
- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- воздействие на программные комплексы ПК BLIZKO вредоносных программ.
- неспособность Оператора ПС BLIZKO выполнять функции Операционного центра, в том числе и в случае расторжения или приостановления действия Договора участия в ПС BLIZKO;
- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным осуществление электронного документооборота.

21.6. Порядок уведомления о наступлении обстоятельств, которые могут послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций при Электронном документообороте

21.6.1. В случае наступления хотя бы одного из обстоятельств, перечисленных в п. 21.5 Правил:

Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан незамедлительно с учетом сложившейся ситуации известить Оператора ПС BLIZKO о возникших обстоятельствах способом, доступным в сложившихся обстоятельствах;

Оператор ПС BLIZKO обязан незамедлительно известить Участников ПС BLIZKO / привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры о возникших обстоятельствах посредством размещения информации в информационной части ПК BLIZKO (если это является возможным) либо иным доступным в сложившихся обстоятельствах способом.

21.6.2. Впоследствии Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры обязан по Согласованным каналам связи подтвердить Оператору ПС BLIZKO уведомление о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций.

21.6.3. Для квалификации ситуации, связанной с наличием хотя бы одного из обстоятельств, соответствующих перечисленным в п. 21.5 Правил, в качестве чрезвычайной ситуации, в том числе технического сбоя, достаточно решения Оператора ПС BLIZKO.

21.6.4. Решение Оператора ПС BLIZKO о квалификации обстоятельств из числа перечисленных в п. 21.5 Правил в качестве чрезвычайной ситуации (квалифицирующее решение Оператора ПС BLIZKO) оформляется документом в письменной форме. По требованию заинтересованных Участников ПС BLIZKO / привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры такое решение может быть представлено на бумажном носителе.

21.7. Последствия принятия квалифицирующего решения Оператором ПС BLIZKO

21.7.1. В случае признания Оператором ПС BLIZKO ситуации, связанной с наличием хотя бы одного из обстоятельств, соответствующих перечисленным в п. 21.5 Правил, в качестве чрезвычайной ситуации, электронный документооборот в рамках ПК BLIZKO может быть прекращен по решению Оператора ПС BLIZKO.

21.7.2. Одновременно с признанием ситуации чрезвычайной Оператор ПС BLIZKO приступает к разработке мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации в ПК BLIZKO.

21.7.3. Возобновление электронного документооборота осуществляется по решению Оператора ПС BLIZKO.

21.8. Меры по урегулированию чрезвычайных ситуаций при Электронном документообороте

21.8.1. В качестве мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации Оператор ПС BLIZKO вправе:

- прекратить или ограничить обращение всех или части ЭД в ПК BLIZKO;
- совместно с Участником ПС BLIZKO / привлеченным Оператором услуг платежной инфраструктуры определить порядок действий по устранению технического сбоя (договоренность сторон о порядке совместных действий оформляется протоколом, составленным в письменной форме и подписанным уполномоченными представителями сторон);
- потребовать от Участников ПС BLIZKO / привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры безвозмездного и незамедлительного предоставления Оператору ПС BLIZKO копий на бумажных носителях всех или части ЭД, обращавшихся в ПК BLIZKO за определенный период времени;
- потребовать от Участников ПС BLIZKO / привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры за их счет незамедлительного восстановления всех или части ЭД в ПК BLIZKO, в том числе в виде копий на бумажных носителях;

- предусмотреть иные меры, направленные на преодоление чрезвычайной ситуации.

21.8.2. При принятии решений об урегулировании чрезвычайных ситуаций Оператор ПС BLIZKO вправе:

- устанавливать сроки и форму уведомления Участников ПС BLIZKO / привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры о своих решениях;
- устанавливать сроки и порядок исполнения своих решений;
- обуславливать порядок вступления в силу своих решений определенными обстоятельствами.

21.8.3. Решения Оператора ПС BLIZKO об урегулировании чрезвычайной ситуации в ПК BLIZKO являются обязательными для исполнения Участниками ПС BLIZKO / привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры.

21.8.4. О решениях Оператора ПС BLIZKO и мерах по урегулированию чрезвычайной ситуации Участники ПС BLIZKO / привлеченные Операторы услуг платежной инфраструктуры уведомляются не позднее принятия данных мер в соответствии с данным решением.

22. Порядок досудебного разрешения споров с Участниками Платежной системы BLIZKO и Операторами услуг платежной инфраструктуры

22.1. При возникновении спорных ситуаций Оператор ПС BLIZKO обязуется обеспечить рассмотрение претензии Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры и направление ответа на претензию лицу, направившему такую претензию, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии Оператором ПС BLIZKO. Претензия должна быть передана Оператору ПС BLIZKO в письменной форме или по Согласованным каналам связи.

22.2. Возникновение конфликтных ситуаций в связи с осуществлением электронного документооборота в ПК BLIZKO

При осуществлении электронного документооборота возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП. Данные конфликтные ситуации могут возникать в следующих случаях:

- неподтверждение подлинности ЭД средствами проверки ЭП принимающей стороны;

- оспаривание факта формирования ЭД;
- оспаривание факта идентификации Владельца сертификата ключа проверки ЭП, подписавшего документ;
- заявление Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры об искажении ЭД;
- оспаривание факта отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривание времени отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривание соответствия экземпляров ЭД и/или подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием ПК BLIZKO.

Конфликтная ситуация возникает также в случае, если Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры выражает недоверие к программному обеспечению, функционирующему на данном рабочем месте.

22.2.1. Уведомление о конфликтной ситуации

22.2.1.1. В случае возникновения конфликтной ситуации Оператор ПС BLIZKO или Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг платежной инфраструктуры, предполагающий возникновение конфликтной ситуации, должен незамедлительно, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента возникновения конфликтной ситуации, направить другой стороне уведомление о конфликтной ситуации. В случае неполучения уведомления в указанный срок все произведенные операции с использованием электронного документооборота считаются подтвержденными.

22.2.1.2. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации. Независимо от формы, в которой составлено уведомление (письменная или Электронный документ), оно должно содержать реквизиты ЭД, а также фамилию, имя, отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации.

22.2.1.3. Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в письменной форме и направляется курьером с отметкой о вручении корреспонденции адресату либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату (Оператор ПС BLIZKO / Участник ПС BLIZKO / привлеченный Оператор услуг Платежной инфраструктуры).

22.2.1.4. Сторона, которой направлено уведомление, обязана незамедлительно проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

22.2.2. Разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке

22.2.2.1. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от стороны, которой ранее было направлено уведомление.

22.2.2.2. В случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от другой стороны конфликта, он должен направить предложение о создании технической комиссии.

22.2.3. Формирование технической комиссии и ее состав

22.2.3.1. Техническая комиссия должна быть создана в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения предложения о создании технической комиссии.

22.2.3.2. Срок работы технической комиссии не должен превышать 10 (Десяти) рабочих дней.

22.2.3.3. Если стороны конфликтной ситуации не договорятся об ином, в состав технической комиссии входит равное количество, но не менее чем по 2 (Два) уполномоченных представителя каждой из конфликтующих сторон.

22.2.3.4. Право представлять в комиссии соответствующую сторону, должно подтверждаться доверенностью, выданной каждому представителю на срок работы комиссии.

22.2.3.5. По инициативе любой из сторон к работе комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты без права голоса, обладающие необходимыми знаниями в области защиты информации, работы компьютерных, информационных систем. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

22.2.3.6. Работа технической комиссии осуществляется по месту нахождения Оператора ПС BLIZKO.

22.2.4. Компетенция и полномочия технической комиссии

22.2.4.1. Сформированная техническая комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки ЭД, его подлинности, а также о подписании ЭД конкретной ЭП.

22.2.4.2. Комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.

22.2.4.3. Комиссия не вправе давать правовую или иную оценку установленных ею фактов.

22.2.4.4. Для проведения необходимых проверок и документирования данных, используемых при указанных проверках, применяется специальное программное обеспечение, предоставляемое Оператором ПС BLIZKO. Для подтверждения подлинности Электронной подписи в ЭД применяется эталонный модуль проверки подписи документа.

22.2.5. Протокол работы технической комиссии

22.2.5.1. Все действия, предпринимаемые комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в протокол работы технической комиссии. Протокол работы технической комиссии должен содержать следующие данные:

- состав комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из членов комиссии;
- краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;
- мероприятия, проводимые комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты, времени и места их проведения;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи всех членов комиссии.

22.2.5.2. В случае если мнение члена (членов) комиссии относительно порядка, методики, целей проводимых мероприятий не совпадает с мнением большинства, информация об этом вносится в протокол, подписывается указанным(и) членом (членами) комиссии, чье особое мнение отражает соответствующая запись.

22.2.5.3. Протокол составляется в одном подлинном экземпляре на бумажном носителе, который находится на хранении у Оператора ПС BLIZKO. По требованию любой из сторон конфликтной ситуации или любого из членов технической комиссии может быть выдана заверенная Оператором ПС BLIZKO копия протокола.

22.2.6. Акт по итогам работы технической комиссии

22.2.6.1. По итогам работы технической комиссии составляется акт, в котором содержится краткое изложение выводов технической комиссии. Помимо изложения выводов о работе технической комиссии акт должен также содержать следующие данные:

- состав комиссии;
- дату и место составления акта;
- даты и время начала и окончания работы комиссии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных комиссией;
- выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- подписи членов комиссии;

- указание на особое мнение члена (членов) комиссии, в случае наличия такового.

22.2.6.2. Акт составляется в 2 (Двух) экземплярах, чтобы каждая из сторон конфликтной ситуации имела по одному подлинному экземпляру составленного акта. По требованию члена комиссии ему может быть выдана заверенная Оператором ПС BLIZKO копия акта.

22.2.6.3. К акту может прилагаться особое мнение члена (членов) комиссии, не согласных с выводами технической комиссии, указанными в акте. Особое мнение составляется в произвольной форме в таком же количестве подлинных экземпляров, что и акт, и прилагается к акту.

22.2.6.4. Акт по итогам работы технической комиссии направляется Оператором ПС BLIZKO с курьером либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

22.2.7. Претензионный порядок урегулирования конфликтной ситуации

22.2.7.1. В случае если конфликтная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии и если Участник ПС BLIZKO считает, что его права при осуществлении электронного документооборота в рамках ПК BLIZKO были нарушены, он обязан направить стороне, которая, по его мнению, нарушила его права, претензию.

22.2.7.2. Претензия должна содержать:

- изложенные требования Участника ПС BLIZKO / привлеченного Оператора услуг платежной инфраструктуры;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
- описание обстоятельств, на которые основываются требования, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на нормы законодательства Российской Федерации и/или внутренние нормативные документы;
- сведения о работе технической комиссии и, в случае если техническая комиссия работала в связи с возникшей конфликтной ситуацией, копии материалов работы технической комиссии, независимо от выводов технической комиссии, а также согласия или несогласия с этими выводами заявителя претензии;
- иные документы, имеющие значение, по мнению заявителя претензии;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

22.2.7.3. Претензия и все прилагаемые к ней документы направляются с курьером либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

22.2.7.4. Сторона, в адрес которой направлена претензия, обязана не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней удовлетворить претензию или представить мотивированный отказ в удовлетворении заявленной претензии. Непредставление ответа на претензию в течение установленного срока является нарушением установленного настоящими Правилами претензионного порядка и может рассматриваться лицом, направившим претензию, в качестве отказа в удовлетворении претензии.

22.3. В случае невозможности решения возникших между сторонами споров и разногласий в претензионном порядке они передаются на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

23. Порядок внесения изменений в Правила Платежной системы BLIZKO

23.1. Новая редакция Правил утверждается Оператором ПС BLIZKO по мере необходимости внесения изменений в предыдущую.

23.2. Информирование Участников ПС BLIZKO о предполагаемых изменениях осуществляется Оператором ПС BLIZKO путем публикации проекта новых Правил на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> с целью предварительного ознакомления и направления Участниками ПС BLIZKO замечаний и предложений по проекту Правил Оператору ПС BLIZKO в срок, установленный Оператором ПС BLIZKO. Информирование Участников ПС BLIZKO об указанном сроке осуществляется путем размещения данной информации на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Новости» и/или с помощью информационной рассылки по Согласованным каналам связи, и/или путем указания его на титульном листе проекта Правил. Указанные замечания и предложения направляются по адресу электронной почты: blizko@blizko.biz.

23.3. Срок вступления в силу новой редакции Правил определяется Оператором ПС BLIZKO, но не может быть установлен менее чем 1 (Один) месяц со дня окончания срока, отведенного для ознакомления и направления замечаний и предложений по проекту новых Правил.

23.4. Редакции Правил, действие которых прекращено, публикуются на официальном сайте ПС BLIZKO в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.blizko.biz> в соответствующем разделе.

Приложение № 1
к Правилам Платежной системы BLIZKO

**Список документов,
предоставляемых Участником ПС BLIZKO – резидентом РФ.**

1. Нотариально заверенные копии лицензий на осуществление операций в рублях и иностранной валюте;
2. Нотариально заверенные копии учредительных документов:
 - Устав (для акционерных обществ и обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью);
 - Учредительный договор или Решение о создании (только для обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью).
3. Нотариально заверенная копия Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
5. Копия протокола об избрании Руководителя (единоличного исполнительного органа), заверенная подписью Руководителя и печатью или нотариально.
6. Нотариально заверенные копии писем о подтверждении согласования на должность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, с территориальным учреждением Банка России (для кредитных организаций).
7. Доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписавшего Договор участия, если Договор участия подписывает не Руководитель.
8. Анкета Участника ПС BLIZKO, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью (предоставляется при подписании Договора участия). В случае изменений анкетных данных, Участник ПС BLIZKO предоставляет новую Анкету. Также Участник ПС BLIZKO обязан повторно предоставлять Анкету не реже 1 раза в год.
9. Письмо об осуществлении мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (для кредитных организаций).
10. Копии документов, удостоверяющих личность, копия миграционной карты (в случае необходимости), копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае необходимости), иных документов, необходимых в соответствии с национальным и российским законодательством для идентификации лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом на основании доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в т.ч. при совершении операций с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).

Для филиала Участника ПС BLIZKO – резидента РФ, помимо вышеперечисленных документов, необходимо предоставить:

11. Нотариально заверенную копию Положения о филиале.
12. Нотариально заверенную копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (для кредитных организаций).

**Список документов,
предоставляемых Участником ПС BLIZKO – нерезидентом.**

1. Копии учредительных документов и документов, подтверждающих государственную регистрацию.
2. Копию лицензии на осуществление операций.
3. Копия протокола об избрании Руководителя.
4. Доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписавшего Договор участия, если его подписывает не Руководитель.
5. Альбом (карточка) с образцами подписей и оттиска печати Участника ПС BLIZKO. В случае предоставления карточки с образцами подписей и оттиска печати, карточка должна быть оформлена в соответствии с требованиями российского законодательства.
6. Анкета Участника ПС BLIZKO, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью (предоставляется при подписании Договора участия). В случае изменений анкетных данных, Участник ПС BLIZKO предоставляет новую Анкету. Также Участник ПС BLIZKO обязан повторно предоставлять Анкету не реже 1 раза в год.
7. Правила об осуществлении мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
8. Копии документов, удостоверяющих личность, копия миграционной карты (в случае необходимости), копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае необходимости), иных документов, необходимых в соответствии с национальным и российским законодательством для идентификации лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом на основании доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в т.ч. при совершении операций с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).
9. Для филиала Участника ПС BLIZKO – нерезидента РФ, помимо вышеперечисленных документов, необходимо предоставить:
10. Копию Положения о филиале.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Документы, указанные в п.1 – п.4, п. 6 настоящего Приложения, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ в стране регистрации Участника ПС BLIZKO.

Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- а) государств – участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);
- б) государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- в) государств, с которыми РФ заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

В случаях, указанных в п. б - п. в, предоставляются копии на национальном языке, заверенные нотариально с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

**Уведомление
об изменении параметров подключения к ПС BLIZKO**

Настоящим

(наименование Участника ПС BLIZKO / привлеченного Операционного центра ПС BLIZKO)
просит изменить параметры подключения к ПС BLIZKO на следующие:

1. При замене уполномоченных лиц Участника ПС BLIZKO / привлеченного Операционного центра ПС BLIZKO в Пунктах обслуживания Клиентов прошу:

отозвать Сертификаты ключей проверки ЭП с серийными номерами (столбец 4) и включить в число Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП с предоставлением им права работы с электронными документами следующих Уполномоченных лиц (столбец 5)

№ п/п	№ Пункта обслуживания Клиентов	Фамилия, имя, отчество (полностью) уполномоченного лица – текущего Владельца сертификата ключа проверки ЭП	Серийный номер Сертификата ключа проверки ЭП текущего Владельца сертификата ключа проверки ЭП	Фамилия, имя, отчество (полностью) уполномоченного лица – нового Владельца сертификата ключа проверки ЭП
1	2	3	4	5
1				
2				

Дата блокировки ключа «___»_____ 20__ г.

Документы на нового(ых) Владельца(цев) сертификатов ключей проверки ЭП прилагаем (в случае если новый Владелец сертификата ключа проверки ЭП ранее не регистрировался в УЦ – Заявление на регистрацию уполномоченного лица; если новый Владелец сертификата ключа проверки ЭП уже зарегистрирован в УЦ – Бланк сертификата ключа проверки ЭП и Бланк запроса на сертификат ключа проверки ЭП)

2. При закрытии Пункта обслуживания Клиентов прошу отозвать Сертификаты ключей проверки ЭП со следующими серийными номерами:

№ п/п	№ Пункта обслуживания Клиентов	Фамилия, имя, отчество уполномоченного лица (полностью)	Серийный номер Сертификата ключа проверки ЭП	Дата отзыва
1				
2				

Руководитель:

_____ (_____)

М.П.

Приложение № 3
к Правилам Платежной системы BLIZKO

Печатается на бланке Участника ПС BLIZKO

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Необходимо предоставить оригинал Заявки

ПС BLIZKO

125375, г. Москва, ул. Тверская, д.7

**ЗАЯВКА НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ОТКЛЮЧЕНИЕ
УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ BLIZKO К СЕРВИСАМ ПС BLIZKO**

1. Прошу Вас осуществить для _____
(наименование организации Участника ПС BLIZKO)

в рамках заключенного Договора участия

№ _____ от «___» _____ 20__ г. следующие настройки СЕРВИСОВ ПС BLIZKO:

2. С «___» _____ 20__ г. **ПОДКЛЮЧИТЬ** к работе в рамках выбранных СЕРВИСОВ ПС BLIZKO следующий(е) Пункт(ы) обслуживания Клиентов:

П/п	Номер Пункта обслуживания Клиентов	Наименование, адрес, телефон, режим работы Пункта	Примечание
Переводы в пользу и по поручению физических лиц:			
1.			
2.			
....			
Переводы в пользу Поставщиков по поручению физических лиц:			
1.			
2.			
....			

3. С «___» _____ 20__ г. **ОТКЛЮЧИТЬ** от работы в рамках выбранных СЕРВИСОВ ПС BLIZKO следующий(е) Пункт(ы) обслуживания Клиентов:

П/п	Номер Пункта обслуживания Клиентов	Наименование, адрес, телефон, режим работы Пункта	Примечание
Переводы в пользу и по поручению физических лиц:			
1.			
2.			
....			
Переводы в пользу Поставщиков по поручению физических лиц:			
1.			
2.			
....			

4. С «___» _____ 20__ г. **ИЗМЕНИТЬ** реквизиты следующего(их) Пункта(ов) обслуживания Клиентов в рамках выбранных СЕРВИСОВ ПС BLIZKO:

П/п	Номер Пункта обслуживания Клиентов	Наименование, адрес, телефон, режим работы Пункта*	Примечание
-----	------------------------------------	--	------------

1.			
2.			
3.			
....			

* - изменяемые данные выделить цветом

5. С особенностями осуществления Переводов денежных средств в рамках подключаемых СЕРВИСОВ ознакомлены.

Уполномоченное лицо от имени Участника ПС BLIZKO

_____ / _____ /
Должность Подпись ФИО
М.П.

Дата: «____» _____ 20__ г.

Заявка согласована и принята к исполнению

Уполномоченное лицо от имени Оператора ПС BLIZKO

_____ / _____ /
Должность Подпись ФИО
М.П.

Дата: «____» _____ 20__ г.

Приложение № 4
к Правилам Платежной системы BLIZKO

**Варианты написания данных Получателя,
при которых допускается выдача Перевода денежных средств в ПС BLIZKO**

Взаимозаменяемые буквы и буквосочетания	Примеры вариантов написания имен
и-й	Аик-Айк
е-ё	Трухачёва-Трухачева
л-ль	Микаел-Микаель
е/э	Рафаел-Рафаэл
я/йя/йа, ю/йю/йу	Бабаян-Бабайан
Дублирование буквы	Бэлла-Бэла Иполит-Ипполит Гаврил-Гавриил
Гласная о-а/и-е в безударном слоге	Даваян-Давоян
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Давит-Давид
Окончание имени или фамилии: ья/йя, ея/еа а/я/и/е/э	Наталья-Наталия, Карина-Каринэ
Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич - ьевна/-ивна -ична/-ишна	Аркадиевич-Аркадьевич Евгениевна- Евгеньевна
Окончание фамилии: -айдзе/-адзе -ашвили/-ишвили -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джян	Чихлаидзе-Чихладзе Маркаринан-Маркарян
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович(евич)/-и	Альбертович/Альберти
Полный или уменьшительный вариант имени	Саша-Александр, Хачик-Хачатур
Национальный вариант имени	Миша-Мушер

**Перечень средств криптографической защиты информации, разрешенных к
использованию в ПС BLIZKO.**

1. Для защиты Электронных документов в корпоративной информационной ПС BLIZKO могут использоваться следующие средства криптографической защиты информации (СКЗИ):

- CryptoPro CSP (КриптоПро CSP)
- CryptoPro JSP (КриптоПро JSP)

2. В качестве средства ЭП используются СКЗИ:

- CryptoPro CSP (КриптоПро CSP)
- CryptoPro JSP (КриптоПро JSP)

3. Использование иных СКЗИ в корпоративной информационной ПС BLIZKO до внесения их в приведенный выше список недопустимо.

Анкета Участника Платежной системы BLIZKO

Общие сведения

1. Название юридического лица:

(полное)

(сокращенное – если имеется)

(на иностранном языке – если имеется)

2. Организационно-правовая форма юридического лица:

3. Адрес местонахождения:

4. Почтовый адрес:

5. Регистрационный номер:

6. Идентификационный номер налогоплательщика:

(для резидента – идентификационный номер налогоплательщика; для нерезидента – код
иностранной организации (если имеется))

7. Банковский идентификационный код – для кредитных организаций – резидентов:

8. Сведения о государственной регистрации:

Дата

ОГРН

наименование регистрирующего органа

место регистрации

9. Величина зарегистрированного уставного капитала:

в том числе его оплаченная часть

10. Сведения об органах юридического лица:

Наименование структуры органов управления	Персональный состав органов управления

Акционеры (учредители, участники) предприятия:

Наименование	Доля в уставном капитале (%) и размер (руб.)

11. Коды форм федерального государственного статистического наблюдения:

ОКПО

ОКВЭД

12. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

вид лицензии

номер лицензии

дата выдачи лицензии

кем выдана

срок действия

перечень видов лицензируемой деятельности



13. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности

14. Номера контактных телефонов и факсов:

15. Адрес электронной почты:

16. Дата открытия первого счета (дата начала отношений с Участником ПС BLIZKO):

17. Дата заполнения и обновления Анкеты Участника ПС BLIZKO:

18. Лицо, заполнившее Анкету (проставляется в случае, если Анкета заполнена в электронном виде):

Ф.И.О.

Должность

19. Лицо, заполнившее Анкету (проставляется в случае, если Анкета заполнена на бумажном носителе):

Ф.И.О.

Должность

Подпись

20. Руководитель:

Ф.И.О.

Должность

Подпись (скрепленная печатью)

Заполняется работником ОАО АКБ «Связь-Банк»

Код Риска

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Уровень Риска совершения Участника ПС BLIZKO операций и обоснование оценки Риска:

Оценка уровня
Риска

☐

ВЫСОКИЙ

☐

НИЗКИЙ

Работник ОАО АКБ «Связь-Банк» _____ / _____ /