**ПРАВИЛА**

оказания услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы

 передачи финансовых сообщений Банка России

# **Термины и определения**

* 1. В настоящих Правилах используются термины и определения в значении, установленном нормативными актами и иными документами Банка России о порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России, Условиями по защите информации, Условиями передачи ПО, а также следующие термины и определения:

**Автоматизированное рабочее место (далее – АРМ) –** комплекс программных и аппаратных средств, используемых Пользователем при обмене ЭС с Банком России.

**Альбом ЭС –** Альбом электронных сообщений, размещенный на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/development/Formats/.

**Договор –**договор об оказании услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использование системы передачи финансовых сообщений Банка России, заключенный между Пользователем и Банком России.

**ЕСПП –** Единая служба поддержки пользователей Банка России (helpdeskmci@cbr.ru, телефон 8 (495) 957-80-01).

**Информационное сообщение –** электронное сообщение, составленное Пользователем или Банком России в соответствии с форматом, определенным Альбомом ЭС, снабженное электронной подписью составителя (Пользователя либо Банка России) и содержащее следующую информацию:

а) уведомления о результатах контроля финансовых сообщений (далее – ФС) и передаче ФС Пользователю - получателю;

б) реквизиты пользователей - отправителей для включения в Справочник пользователей СПФС;

в) об услугах по передаче ФС, оказанных Пользователю;

г) о счете за услуги по передаче ФС, оказанные Пользователю;

д) другую информацию, предусмотренную Альбомом ЭС.

**ПО Банка России –** программное обеспечение, предоставляемое Пользователю Банком России для передачи ФС.

**Пользователь –** созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическое лицо (в том числе кредитная организация), заключившее с Банком России Договор.

**Правила –** настоящие правила оказания услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России в целом со всеми приложениями к ним, размещенные на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/PSystem/fin\_msg\_transfer\_system/.

**Сайт Банка России –** официальный сайт Банка России в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.cbr.ru.

**Справочник пользователей СПФС –** справочник, содержащий перечень пользователей СПФС с указанием реквизитов пользователей, предназначенных для идентификации пользователя, и перечень представляемых каждому из пользователей услуг в СПФС.

**СПФС –** Система передачи финансовых сообщений Банка России.

**Стороны –**при совместном упоминании стороны по Договору: Пользователь – с одной стороны, Банк России – с другой стороны.

**Тарифы –** тарифы на услуги по передаче ФС, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги Банка России по передаче ФС, размещенные в «Вестнике Банка России» и/или размещенные на Сайте Банка России.

**УИС –** уникальный идентификатор составителя ЭС.

**Условия по защите информации –** Условия по защите информации, размещенные на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/information\_security/.

**Условия передачи ПО –** Условия передачи программного обеспечения Клиенту Банка России, размещенные на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/development/mcirabis/Involve\_EM/.

**Финансовое сообщение (ФС) –** электронное сообщение по финансовым операциям.

**ЦОС –** Центр обработки сообщений.

**Электронное сообщение (ЭС) –** совокупность данных, соответствующая установленному Банком России электронному формату, пригодная для однозначного восприятия его содержания, снабженная кодом аутентификации.

* 1. Иные термины и определения, не предусмотренные настоящим разделом, применяются в значении, установленном законодательством Российской Федерации.

# **Общие положения и порядок присоединения к Правилам**

* 1. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия обеспечения и осуществления передачи ФС с использованием СПФС, условия оказания Банком России услуг по передаче ФС и их оплаты Пользователем.
	2. Банк России предоставляет Пользователю возмездные услуги по передаче ФС с использованием СПФС после предоставления Пользователем в Банк России всех документов и сведений, установленных законодательством Российской Федерации, Договором и настоящими Правилами.
	3. ФС составляются в соответствии с форматами и реквизитами, определенными Альбом ЭС, снабжаются электронной подписью владельца ключа электронной подписи.
	4. Все условия настоящих Правил являются обязательными для Банка России и Пользователя.

# **Условия обеспечения передачи, приостановления, возобновления и прекращения передачи ФС**

* 1. Пользователь для обеспечения возможности передачи ФС выполняет следующие действия.
		1. Обеспечивает использование для передачи ФС ПО Банка России.
		2. Обеспечивает соблюдение порядка передачи и получения ПО Банка России, определяемого Условиями передачи ПО.
		3. Самостоятельно комплектует АРМ аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, ПО Банка России в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/development/mcirabis/itest/programmnye-sredstva-klientov-banka-rossii/.
		4. Устанавливает внутренними документами порядок информирования Банка России о неисправностях в работе АРМ и каналов связи, используемых при передаче ФС.
		5. Вправе обратиться в Банк России с просьбой о проведении в тестовом режиме обмена ЭС и согласовать с Банком России дату и время проведения в тестовом режиме обмена ЭС.
		6. До начала обмена ЭС представляет в Банк России Акт о готовности к обмену электронными сообщениями с Банком России в соответствии с Условиями по защите информации и контактную информацию (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии), телефон) для взаимодействия Банка России с Пользователем по вопросам:

оказания услуг в соответствии с Договором;

использования ключевой системы Банка России.

* + 1. Подтверждает Банку России дату начала обмена ЭС или сообщает о ее изменении Пользователем по электронной почте после предоставления акта о готовности к передаче ФС по форме, определенной Условиями по защите информации.
		2. Представляет в Банк России для включения в Справочник пользователей СПФС[[1]](#footnote-2):

в письменном виде реквизиты пользователя (пользователей) СПФС для передачи ФС, указанные в соответствующих пунктах приложения 1 к Правилам, не позднее пяти рабочих дней до даты начала обмена ЭС;

в электронном виде информацию о реквизитах пользователей СПФС – отправителей, которые могут передавать Пользователю ФС и об используемых форматах ФС в соответствии с Альбомом ЭС, начиная с даты начала обмена ЭС.

* + 1. Получает на Сайте Банка России в разделе «Информация для клиентов Банка России при подключении к электронному обмену» сертификаты ключей, которые будут использоваться при передаче ФС.
		2. Обеспечивает выполнение требований к защите информации, определенных Условиями по защите информации.
		3. Для получения консультаций по вопросам подключения к СПФС и передачи ЭС Пользователь вправе обращаться в ЕСПП.
	1. Банк России для обеспечения возможности передачи ФС Пользователем выполняет следующие действия.
		1. Предоставляет Пользователю ПО Банка России для АРМ и СКЗИ, также эксплуатационную документацию и право их использования в соответствии с Условиями передачи ПО, для организации обмена ЭС и обеспечения информационной безопасности при передаче ФС, консультирует Пользователя по вопросам обслуживания переданного ПО Банка России при обращении в ЕСПП в соответствии с Условиями передачи ПО.
		2. Присваивает и доводит до Пользователя в письменном виде информацию об УИС ЭС.
		3. Регистрационный центр регистрирует и сертифицирует ключи проверки электронной подписи Пользователя, передает Пользователю сертификаты ключей Пользователя, сертификаты ключей регистрационного центра.
		4. Передает Пользователю сертификаты ключей Банка России.
		5. Обеспечивает Пользователю возможность передачи ФС в тестовом режиме в дату, согласованную между Пользователем и Банком России.
		6. Информирует (при необходимости) по электронной почте Пользователя о дате начала обмена ЭС.
		7. Выполняет при замене ПО Банка России, СКЗИ условия, изложенные в подпунктах 3.2.1, 3.2.6 настоящего пункта, а также, при необходимости, условия подпунктов 3.2.3-3.2.5 настоящего пункта.
		8. Передает в письменном виде Пользователю код пользователя, если данный код присвоен Пользователю Банком России.
		9. Обеспечивает включение в Справочник пользователей СПФС информации об используемых форматах ФС и реквизитах пользователей СПФС - отправителей и возможность передачи ФС в соответствии с информацией, направленной Пользователем в адрес Банка России в соответствии с пунктом 3.1.8 настоящих Правил.
		10. Производит (в случае необходимости) замену систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации с предварительным уведомлением Пользователя в соответствии с разделом «Информационное взаимодействие Сторон» Правил.
	2. Условия централизованного обмена ЭС между Банком России и Пользователем, являющимся уполномоченным филиалом кредитной организации, приведены в приложении 3 к Правилам.
	3. Банк России в случае запланированного приостановления передачи ФС уведомляет об этом Пользователя не позднее 30 календарных дней до дня приостановления передачи ФС с указанием даты начала и срока приостановления. Уведомление направляется на номер факса или адрес электронной почты Пользователя, указанные в Договоре, в дни работы СПФС с направлением бумажного экземпляра уведомления не позднее рабочего дня, следующего за днем направления уведомления на номер факса или на адрес электронной почты.

Пользователь в случае запланированного приостановления передачи ФС уведомляет об этом Банк России путем направления заявления не позднее 30 календарных дней до дня приостановления с указанием даты начала приостановления. Заявление направляется по факсу подразделения Банка России, указанного в Договоре, в дни работы СПФС с направлением заявления на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем направления заявления по факсу, в экспедицию подразделения Банка России по адресу для корреспонденции, указанному в Договоре.

* 1. Банк России приостанавливает передачу ФС без предварительного уведомления Пользователя в следующих случаях:

по заявлению Пользователя, в том числе заявлению Пользователя о приостановлении оказания услуг по передаче ФС, не содержащему сведений о несоблюдении Пользователем требований к защите информации и поступившему в Банк России (подразделение Банка России, указанное в Договоре) в соответствии с абзацем вторым пункта 3.4 Правил;

в случае несоблюдения Пользователем требований к защите информации и/или условий управления криптографическими ключами, применяемыми при обмене ЭС, определенных Условиями по защите информации;

при принятии Банком России в отношении Пользователя, являющегося кредитной организацией (или ее филиалом), решения о назначении временной администрации по управлению кредитной организаций в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

при отзыве (аннулировании) у Пользователя, являющегося кредитной организацией, или у кредитной организации, филиалом которой является Пользователь, лицензии на осуществление банковских операций;

при прекращении оказания услуг по передаче ФС в соответствии с пунктом 3.8 Правил;

в случаях, перечисленных в пунктах 3.10 и 6.2 Правил.

* 1. Банк России возобновляет передачу ФС:

по окончании запланированного срока приостановления;

по заявлению Пользователя о возобновлении оказания услуг по передаче ФС, если причиной приостановления являлось заявление Пользователя о приостановлении оказания услуг по передаче ФС, не содержащего сведений о несоблюдении Пользователем требований к защите информации;

после устранения причин приостановления в иных случаях.

* 1. Банк России уведомляет Пользователя в порядке, установленном абзацем первым пункта 3.4 Правил, о возобновлении передачи ФС в случае запланированного приостановления передачи ФС не позднее одного рабочего дня до дня возобновления передачи ФС, в случае приостановления передачи ФС без предварительного уведомления Пользователя – в день возобновления передачи ФС.
	2. Банк России прекращает передачу ФС в связи с прекращением Договора:

по заявлению Пользователя;

при закрытии Пользователя, являющегося филиалом кредитной организации, прекращении деятельности Пользователя, являющегося кредитной организацией, в том числе в результате реорганизации.

* 1. Основанием для прекращения участия Пользователя в передаче ФС является расторжение (прекращение) Договора в случаях, предусмотренных Договором.
	2. Банк России приостанавливает оказание услуг по передаче ФС Пользователю путем приостановления обмена ЭС на основании заявления Пользователя о приостановлении оказания услуг по передаче ФС, содержащего сведения о несоблюдении Пользователем требований к защите информации, а также возобновляет оказание услуг по передаче ФС Пользователю на основании заявления Пользователя после приостановления оказания услуг по передаче ФС Пользователю на основании заявления Пользователя о приостановлении оказания услуг по передаче ФС Пользователю, содержащего сведения о несоблюдении Пользователем требований к защите информации.

Порядок направления заявлений о приостановлении (возобновлении) оказания услуг по передаче ФС в случае выявления инцидента, связанного с несоблюдением Пользователем требований к защите информации, указан в Условиях по защите информации.

* 1. Обмен ЭС между Банком России и Пользователем может осуществляться в режиме «сервис-бюро». Общие условия оказания услуг по передаче ФС с использованием СПФС в режиме «сервис-бюро» приведены в приложении 4 к Правилам.

# **Общие условия передачи ФС**

4.1. Стороны при передаче ФС применяют ЭС, перечень, форматы и порядок контроля которых установлены Альбомом ЭС.

4.2. Стороны осуществляют передачу ФС в соответствии с установленным Банком России Регламентом передачи финансовых сообщений в рамках системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – Регламент передачи), размещенным на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/PSystem/fin\_msg\_transfer\_system/.

Банк России вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент передачи с уведомлением Пользователя не позднее одного месяца до их вступления в силу с указанием даты вступления изменений в силу путем их размещения на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/PSystem/fin\_msg\_transfer\_system/.

4.3. Стороны фиксируют время приема (отказа в приеме) ЭС по московскому времени.

4.4. Стороны признают, что:

внесение изменений в ЭС после формирования электронной подписи дает отрицательный результат проверки подлинности электронной подписи;

формирование подлинной электронной подписи возможно только при использовании ключа электронной подписи владельца ключа электронной подписи.

Стороны обеспечивают сохранность своих ключей электронной подписи.

4.5. Для выполнения условий настоящих Правил Стороны применяют СКЗИ в соответствии с Условиями передачи ПО.

Для защиты ЭС от доступа к ним посторонних лиц при передаче по незащищенным каналам связи применяется шифрование.

Условия управления криптографическими ключами и требования к использованию СКЗИ определены Условиями по защите информации.

4.6. При передаче ФС Пользователем применяется зарегистрированный и сертифицированный Банком России в соответствии с Условиями по защите информации ключ электронной подписи, предназначенный для осуществления обмена ЭС, для снабжения ЭС электронной подписью, и сертификат ключа проверки электронной подписи ЦОС для их шифрования.

При передаче ФС Пользователь получает от Банка России ЭС, снабженные электронными подписями, сформированными с использованием ключей электронной подписи ЦОС, и зашифрованные с использованием сертификата ключа Пользователя.

4.7. Для осуществления передачи ФС Пользователь использует Справочник пользователей СПФС.

4.8. Банк России информирует Пользователя об отрицательном результате контроля информации, представленной Пользователем для включения в Справочник пользователей СПФС, не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем получения информации от Пользователя.

4.9. Для изменения значений реквизитов в Справочнике пользователей СПФС, направляемых в Банк России согласно абзацу 2 подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Правил, Пользователь представляет в Банк России информацию на бумажном носителе в произвольной форме не позднее чем за три рабочих дня до даты начала осуществления передачи ФС в соответствии с новыми значениями реквизитов пользователей СПФС. При изменении наименования Пользователя Пользователь дополнительно представляет в Банк России копии документов, подтверждающих такие изменения.

4.10. Передача ФС с использованием информации о пользователях СПФС -отправителях, направленной Пользователем в Банк России согласно абзацу 3 подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Правил, осуществляется в день поступления его информационного сообщения в Банк России при условии положительного результата контроля информационного сообщения с указанными реквизитами.

4.11. ФС Пользователя не передается пользователю СПФС – получателю, если согласно значениям реквизитов Справочника пользователей СПФС получение такого ФС пользователем СПФС – получателем не предусмотрено.

ФС пользователя СПФС – отправителя аннулируются с направлением ему соответствующего уведомления, если согласно значениям реквизитов Справочника пользователей СПФС получение такого ФС Пользователем от данного пользователя СПФС - отправителя не предусмотрено.

4.12. Пользователь при осуществлении обмена ЭС использует УИС, присвоенный ему Банком России при заключении Договора.

4.13. Пользователь при предоставлении Банком России услуг по передаче ФС:

осуществляет контроль полученных ЭС, информирует Банк России об отрицательных результатах их контроля согласно Альбому ЭС и Справочнику пользователей СПФС путем обращения в ЕСПП;

контролирует передаваемые и получаемые ЭС на отсутствие вредоносного кода;

осуществляет проверку устранения технических неисправностей, компрометации ключей электронной подписи, неисправной работы АРМ, каналов связи, используемых для передачи ФС, или других обстоятельств, препятствовавших обмену ЭС.

# **Условия хранения ЭС, информации, документов Пользователя**

1. Стороны обеспечивают ведение архивов полученных и переданных (входящих и исходящих) ЭС не менее 5 лет.
2. Банк России обязан фиксировать и хранить не менее 5 лет информацию, полученную при обращении Пользователя в соответствии с Договором и Правилами, в том числе по телефону, электронной почте, факсу, касающуюся обмена ЭС, с указанием даты, времени, фамилии, имени, отчества (при наличии) лица, получившего информацию.
3. Банк России обязан хранить не менее 5 лет полученные от Пользователя документы, подтверждающие выполнение Пользователем требований к защите информации в соответствии с Условиями по защите информации.

# **Информационное взаимодействие Сторон**

1. Банком России осуществляется предварительное информирование Пользователя о замене систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации не менее чем за 30 календарных дней до даты начала их замены.

Уведомления размещаются на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/development/mcirabis/itest/ с направлением Пользователю информационного сообщения с использованием транспортной системы Банка России.

1. Стороны осуществляют информирование друг друга о следующем:
2. Банк России информирует Пользователя о возникновении чрезвычайной ситуации, технических неисправностей, операционных сбоев или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС с Пользователем, в течение 1 часа после их возникновения путем размещения извещения на Сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/development/mcirabis/nreg/. Пользователю, являющемуся кредитной организацией (или ее филиалом), дополнительно направляет извещение в электронном виде через подразделение Банка России, указанное в Договоре.
3. Пользователь информирует Банк России в случаях:

выявления фактов несоблюдения Пользователем требований к защите информации;

прекращения полномочий пользователей ключей электронной подписи по использованию ключей электронной подписи;

технических неисправностей, препятствующих обмену ЭС;

подозрения на несанкционированные действия работников Пользователя;

неисправностей в работе АРМ;

неисправностей в работе каналов связи, используемых для передачи ФС;

наличия других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС.

Срок уведомления Пользователем Банка России – незамедлительно до окончания рабочего дня, в течение которого произошел либо выявлен любой из вышеуказанных случаев.

# **Консультирование Пользователя через ЕСПП**

При обращении Пользователя ЕСПП предоставляет разъяснения по вопросам, связанным с функционированием телекоммуникационной сети Банка России, использованием средств защиты, подключением к СПФС, обменом ЭС (в том числе при невозможности передачи или получения ЭС), функционированием АРМ, обслуживанием ПО Банка России в части, необходимой для обеспечения передачи ФС в соответствии с Договором, Правилами, Условиями по защите информации, Условиями передачи ПО.

# Приложение 1

к Правилам

**Реквизиты,**

**представляемые пользователем**

**для включения в Справочник пользователей СПФС**

1. **Наименование пользователя** (указывается наименование Пользователя в соответствии с Договором).
2. **Банковский идентификационный код (БИК) обслуживающего подразделения Банка России**[[2]](#footnote-3) (указывается БИК подразделения Банка России, обслуживающего Пользователя).
3. **Код пользователя**[[3]](#footnote-4) (указывается значение реквизита из заявления Пользователя о включении в Справочник пользователей СПФС или сформированное и переданное Банком России Пользователю).
4. **Номер автоматизированного рабочего места (АРМ)**[[4]](#footnote-5)**, соответствующего логическому адресу автоматизированного рабочего места пользователя СПФС** (устанавливается для каждого используемого типа конверта для передачи ФС и для передачи сообщений SWIFT MX и кода пользователя).
5. **Наименование пользователя на английском языке[[5]](#footnote-6)** (указывается полное или сокращенное наименование Пользователя на английском языке или латинской транскрипции).
6. **Признак направления ЭС об услугах за день**(указывается одно из следующих значений: **«не направлять»** – пользователю СПФС не направляется электронное сообщение, содержащее информацию об услугах СПФС, предоставленных за день; **«направлять»** (значение по умолчанию) – пользователю СПФС направляется электронное сообщение, содержащее информацию об услугах СПФС, предоставленных за день).
7. **Скрыть информацию о пользователе -** реквизитотражает наличие информации о Пользователе в публикуемой и рассылаемой части Справочника пользователей СПФС и может принимать следующие значения: **«нет»** (значение по умолчанию), **«да»**.
8. **Текущий язык составления ЭСИС**[[6]](#footnote-7) **-** реквизитотражает информацию о языке составления служебно-информационных сообщений, направляемых в адрес Пользователя, и может принимать следующие значения: **«русский»** (значение по умолчанию), **«английский»**.
9. **Дата начала обмена** (указывается дата в формате дд.мм.гггг, где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год, начиная с которой пользователь СПФС осуществляет электронный обмен конвертами).

# Приложение 2

к Правилам

**УСЛОВИЯ**

**ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА РОССИИ**

**ПО ПЕРЕДАЧЕ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ**

1. Оплата услуг Банка России по передаче ФС (далее – услуга по передаче ФС) осуществляется в соответствии с Тарифами на услуги по передаче ФС.

Сообщение об установлении Тарифов на услуги по передаче ФС публикуется в «Вестнике Банка России» и/или размещается на Сайте Банка России не позднее чем за один месяц до их введения.

2. Взаимоотношения Банка России и Пользователя по оплате услуг по передаче ФС регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Правилами.

3. При обращении Пользователя Банк России формирует и передает Пользователю в соответствии с настоящими Условиями информационное сообщение (далее – ИС), содержащее информацию об услугах по передаче ФС (далее – ИС об услугах по передаче ФС) за день.

При отсутствии возможности передачи Пользователю ИС об услугах по передаче ФС за день Банк России передает Пользователю Реестр предоставленных услуг по передаче ФС за день на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня, следующего за днем предоставления услуг по передаче ФС.

ИС об услугах по передаче ФС за день не передается Пользователю, если услуги Пользователю не оказывались.

4. В случае, предусмотренном пунктом 3 настоящих Условий, Пользователь вправе при наличии разногласий не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг по передаче ФС, обратиться в Банк России с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, с указанием причин разногласий и оспариваемых сумм для их урегулирования.

Урегулирование разногласий по информации об услугах по передаче ФС за день производится в срок и в порядке, установленным пунктом 14 настоящих Условий.

5. Банк России в первый календарный день месяца, следующий за отчетным[[7]](#footnote-8), формирует и передает Пользователю в соответствии с Договором и Правилами ИС, содержащее Реестр оказанных услуг по передаче ФС за отчетный период (далее – Реестр) и ИС, содержащее Счет за оказанные услуги по передаче ФС за отчетный период (далее – Счет).

В отсутствие возможности передачи Пользователю ИС Банк России передает Пользователю Реестр и Счет на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления Банком России услуг по передаче ФС.

Реестр и Счет не передаются Пользователю, если услуги по передаче ФС Пользователю в отчетный период не предоставлялись.

6. Пользователь вправе при наличии разногласий не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг по передаче ФС, обратиться в Банк России с заявлением, составленным в произвольной форме на бумажном носителе, с указанием причин разногласий и оспариваемых сумм для их урегулирования.

При непоступлении от Пользователя письменного заявления о разногласиях в установленный срок сумма, подлежащая оплате в соответствии со Счетом, считается подтвержденной Пользователем.

Суммы, не указанные в заявлении о разногласиях, Пользователь оплачивает в срок, определенный в пункте 7 настоящих Условий.

Урегулирование разногласий по оплате услуг по передаче ФС за отчетный период производится в срок и в порядке, определенном пунктом 14 настоящих Условий.

7. Оплата услуг по передаче ФС, предоставленных Пользователю, осуществляется Пользователем не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг по передаче ФС.

Оплата Пользователем услуг по передаче ФС производится на счет Банка России, реквизиты которого доводятся до сведения Пользователя письменным уведомлением Банка России.

Датой оплаты услуг по передаче ФС считается дата списания средств со счета (счетов) Пользователя, открытого (открытых) в Банке России, либо дата зачисления средств на счет Банка России в случае оплаты услуг по передаче ФС с иного счета (счетов) Пользователя или наличными деньгами.

8. Оплата Пользователем услуг по передаче ФС может производиться путем совершения авансового платежа.

При превышении суммы авансового платежа над стоимостью услуг по передаче ФС по Счету сумма превышения засчитывается в счет оплаты Пользователем услуг по передаче ФС в последующих периодах или по письменному заявлению Пользователя возвращается на счет (счета) Пользователя согласно указанным им реквизитам.

Банк России не начисляет и не уплачивает проценты за пользование денежными средствами в случаях превышения суммы платы над стоимостью фактически предоставленных услуг по передаче ФС.

9. При прекращении/расторжении Договора Банк России передает Пользователю Реестр и Счет за фактически предоставленные и неоплаченные Пользователем до дня прекращения/расторжения Договора услуги по передаче ФС на бумажном носителе в срок не позднее дня, следующего за днем прекращения/расторжения Договора.

 При превышении суммы, оплаченной Пользователем за услуги по передаче ФС, над стоимостью фактически предоставленных Пользователю услуг по передаче ФС Банк России перечисляет разницу на счет, указанный Пользователем в заявлении на бумажном носителе, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения/расторжения Договора.

При неоплате (неполной оплате) Пользователем предоставленных услуг по передаче ФС взыскание Банком России денежных средств после даты прекращения/расторжения Договора производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором, в том числе Правилами.

10. Банк России в рамках исполнения настоящих Условий вправе:

10.1. Начислять Пользователю неустойку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Пользователем обязательств по оплате услуг по передаче ФС в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату окончания срока, установленного для исполнения обязательства по оплате услуг по передаче ФС. Расчет неустойки осуществляется за каждый календарный день просрочки, включая день оплаты всей суммы задолженности по оплате услуг по передаче ФС.

10.2. Списывать денежные средства со счета (счетов) Пользователя, открытого (открытых) в Банке России и/или кредитной организации (или ее филиале), с которого (которых) Банк России может осуществлять списание суммы платы за услуги по передаче ФС, неустойки (далее – счет (счета) списания), в том числе при прекращении/расторжении Договора.

10.3. Предъявить требование о взыскании с Пользователя суммы платы за услуги по передаче ФС, неустойки, в том числе со счета (счетов) списания. При выявлении сумм недоначисленной Банком России платы за услуги по передаче ФС суммы доначисленной платы включать в Счет за текущий месяц

11. Банк России в рамках исполнения настоящих Условий обязан:

11.1. Ежемесячно производить расчет платы за услуги по передаче ФС согласно установленным Тарифам.

11.2. Предоставлять Пользователю ИС об услугах по передаче ФС за день в соответствии с пунктом 3 настоящих Условий, Реестр и Счет, если в отчетном периоде Пользователю предоставлялись услуги по передаче ФС.

11.3. Зачислять/перечислять денежные средства на счет (счета) Пользователя по указанным в письменном заявлении Пользователя реквизитам не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления Пользователя, в случаях:

превышения суммы авансового платежа над стоимостью услуг по передаче ФС по Счету;

превышения суммы платы за услуги по передаче ФС над стоимостью фактически предоставленных услуг по передаче ФС.

11.4. При прекращении/расторжении Договора зачислять/перечислять денежные средства на счет (счета) Пользователя по указанным в письменном заявлении Пользователя реквизитам в случае превышения суммы, оплаченной Пользователем за услуги по передаче ФС, над стоимостью фактически предоставленных Пользователю услуг по передаче ФС в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения/расторжения Договора.

11.5. Формировать новые Реестр и Счет и передавать их Пользователю в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта о подтверждении Согласительной комиссией, созданной для урегулирования разногласий по оплате услуг по передаче ФС (далее – Согласительная комиссия по оплате услуг по передаче ФС).

12. Пользователь в рамках исполнения настоящих Условий вправе:

12.1. Осуществлять оплату услуг по передаче ФС в течение срока, установленного пунктом 7 настоящих Условий для оплаты услуг по передаче ФС, с любого счета Пользователя, в том числе по частям (несколькими распоряжениями).

12.2. Осуществлять оплату услуг по передаче ФС наличными деньгами.

12.3. Осуществлять оплату услуг по передаче ФС путем совершения авансового платежа.

12.4. Подавать заявление о разногласиях по информации об услугах по передаче ФС.

13. Пользователь в рамках исполнения настоящих Условий обязан:

13.1. В определенный пунктом 7 настоящих Условий срок и в полном объеме оплачивать услуги по передаче ФС.

13.2. При изменении банковских реквизитов счета (счетов) списания или при его (их) закрытии уведомлять об этом Банк России письмом на бумажном носителе с указанием банковских реквизитов нового счета (новых счетов), с которого (которых) Банк России может осуществлять списание/взыскание суммы платы за услуги по передаче ФС, неустойки.

13.3. Уведомлять Банк России в письменном виде о том, что в договоре, заключенном между Пользователем и другой кредитной организацией (или ее филиалом), предусмотрено право Банка России на списание/взыскание денежных средств со счета (счетов) списания в счет суммы платы за услуги по передаче ФС, неустойки.

13.4. Предоставить в Банк России банковские реквизиты счета (счетов) списания, определенного (определенных) для случая списания денежных средств Банком России в счет оплаты предоставленных услуг по передаче ФС, взыскания суммы платы за услуги по передаче ФС, неустойки, в том числе при прекращении/расторжении Договора.

13.5. При оплате услуг по передаче ФС наличными деньгами в соответствии с подпунктом 12.2 пункта 12 настоящих Условий не позднее четвертого рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг по передаче ФС, представить в Банк России заявление в произвольной форме, содержащее информацию о предполагаемой дате внесения платы, Ф.И.О. представителя Пользователя, которым будет осуществлена оплата, определенной Счетом сумме и реквизитах Договора.

Обеспечить внесение платы в кассу подразделения Банка России, указанного в Договоре, в определенной Счетом сумме, в дату и представителем, указанными в заявлении, в течение операционного времени Банка России.

14. Для урегулирования разногласий по оплате услуг по передаче ФС создается Согласительная комиссия по оплате услуг по передаче ФС из уполномоченных представителей Сторон.

Представитель (представители) Пользователя указывается (указываются) в заявлении Пользователя о разногласиях по информации об услугах по передаче ФС. Представитель (представители) Банка России назначается (назначаются) Банком России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Пользователя заявления о разногласиях по информации об услугах по передаче ФС.

Урегулирование разногласий производится в срок, не превышающий пяти рабочих дней после дня получения заявления от Пользователя.

Решение Согласительной комиссии по оплате услуг по передаче ФС оформляется актом об урегулировании разногласий по оплате услуг по передаче ФС, который составляется в произвольной форме и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

14.1. При подтверждении Согласительной комиссией по оплате услуг по передаче ФС заявленных Пользователем разногласий Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта об урегулировании разногласий по оплате услуг по передаче ФС, формирует с учетом указанного акта:

при урегулировании разногласий по информации об услугах по передаче ФС за день новое ИС об услугах по передаче ФС за день и передает его Пользователю в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования нового ИС (в случае наличия условий, предусмотренных пунктом 3 настоящих Условий);

при урегулировании разногласий по информации об услугах по передаче ФС за отчетный период новые Реестр и Счет и передает их Пользователю в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их формирования в порядке, определенном в пункте 5 настоящих Условий. Оплата Пользователем услуг по передаче ФС в соответствии с новым Счетом производится в срок, определенный в пункте 7 настоящих Условий для оплаты услуг по передаче ФС.

14.2. При неподтверждении Согласительной комиссией по оплате услуг по передаче ФС заявленных Пользователем разногласий:

по информации об услугах по передаче ФС за день представленное ранее ИС об услугах по передаче ФС за день считается подтвержденным Сторонами (в случае наличия условий, предусмотренных пунктом 3 настоящих Условий);

по информации об услугах по передаче ФС за отчетный период и информации о выставленном Счете за предоставленные в отчетном периоде услуги по передаче ФС представленные ранее Реестр и Счет считаются подтвержденным Сторонами и Пользователь в срок, определенный в пункте 7 настоящих Условий, осуществляет оплату услуг по передаче ФС в соответствии с Счетом, представленным ранее, в части сумм, указанных в заявлении о разногласиях.

# Приложение 3

к Правилам

**Условия**

**централизованного обмена ЭС между Банком России и Пользователем**

1. Пользователь, являясь уполномоченным филиалом кредитной организации, осуществляет обмен (направление и получение) ЭС с Банком России за централизованные филиалы, указанные в перечне централизованных филиалов.

Перечень централизованных филиалов может быть представлен в Банк России Пользователем или кредитной организацией, к которой относится Пользователь, и должен содержать:

наименование, БИК и корреспондентский счет Пользователя – уполномоченного филиала;

наименования, БИК и корреспондентские счета каждого централизованного филиала;

дату (даты) начала обмена уполномоченным филиалом за централизованные филиалы, указанные в перечне.

В случае представления перечня централизованных филиалов кредитной организацией, к которой относится Пользователь, перечень подписывается руководителем кредитной организацией (его заместителем) или лицом, уполномоченным руководителем кредитной организации на подписание такого перечня.

1. Пользователь осуществляет передачу ФС за централизованные филиалы с использованием своего АРМ и своих ключей электронной подписи, изготовленных и зарегистрированных согласно Условиям по защите информации.
2. Передача ФС за централизованные филиалы осуществляется с использованием услуг Банка России по передаче ФС посредством использования СПФС.
3. Пользователь осуществляет передачу ФС в тестовом режиме не ранее третьего рабочего дня (срок может быть сокращен по договоренности Сторон) после дня представления в Банк России Пользователем или кредитной организацией, к которой относится Пользователь, перечня централизованных филиалов.
4. В случае представления перечня централизованных филиалов кредитной организацией, к которой относится Пользователь, передача ФС с Пользователем – уполномоченным филиалом начинается с даты, указанной в перечне, за приведенные в нем централизованные филиалы без дополнительного представления Пользователем перечня централизованных филиалов.

# Приложение 4

к Правилам

**Общие условия оказания услуг по передаче ФС с использованием СПФС в режиме «сервис-бюро»**

1. **Для оказания услуг по передаче ФС с использованием СПФС в режиме «сервис-бюро» необходимо:**

наличие в Договоре условий о работе Пользователя в режиме «сервис-бюро»;

наличие Пользователя в Справочнике пользователей СПФС;

наличие значения «без ограничений» реквизита «Признак приостановления обмена электронными сообщениями через СПФС» Пользователя, намеревающегося работать в режиме «сервис-бюро», в Справочнике пользователей СПФС;

наличие в Банке России утвержденного Пользователем акта о выполнении мероприятий для обеспечения работы в режиме «сервис-бюро».

1. **Условия, обеспечивающие оказание услуг по передаче ФС с использованием СПФС в режиме «сервис-бюро»:**
2. Заключение между Пользователем и Банком России Договора.
3. Завершение технического подключения Пользователя к СПФС и формирование ключевой информации, завершение мероприятий по включению Пользователя в Справочник пользователей СПФС.
4. Заключение между Пользователем и Банком России дополнительного соглашения к Договору, содержащего условия об оказании услуг по передаче ФС в режиме «сервис-бюро».
5. Завершение Пользователем мероприятий для обеспечения работы в режиме «сервис-бюро», предоставление Пользователем в Банк России акта о выполнении мероприятий для обеспечения работы в режиме «сервис-бюро».
6. Отражение Банком России в Справочнике пользователей СПФС информации о подключении Пользователя к СПФС в качестве «сервис-бюро».
7. Включение в Справочник пользователей СПФС клиента (клиентов) сервис-бюро (Пользователя).
1. В соответствии с подпунктом 3.1.8 пункта 3.1 Правил Пользователь – уполномоченный филиал кредитной организации при необходимости представляет для включения в Справочник пользователей СПФС собственные реквизиты, реквизиты централизованных филиалов в соответствии с приложением 1 к Правилам. [↑](#footnote-ref-2)
2. Для Пользователя, являющегося кредитной организацией (или ее филиалом). [↑](#footnote-ref-3)
3. Для одного УИС пользователя СПФС может быть указано несколько значений реквизита «Код пользователя», при этом комбинация значений УИС и кода пользователя должна быть уникальна. [↑](#footnote-ref-4)
4. Состоит из двух цифровых знаков. Один из номеров АРМ должен иметь значение 53, ни один из номеров АРМ не может принимать значения «00», «11», «55», «63», «64», «66». [↑](#footnote-ref-5)
5. Данная информация включается в Справочник пользователей СПФС после технической реализации в нем соответствующего реквизита. [↑](#footnote-ref-6)
6. ЭСИС – Электронное служебно-информационное сообщение. [↑](#footnote-ref-7)
7. Здесь и далее по тексту Условий под отчетным периодом/месяцем понимается период начиная с последнего рабочего дня месяца, предшествующего предыдущему, до предпоследнего рабочего дня предыдущего месяца включительно. [↑](#footnote-ref-8)