



НСПК

НАЦИОНАЛЬНАЯ
СИСТЕМА
ПЛАТЕЖНЫХ
КАРТ

Утверждены решением

Наблюдательного совета АО «НСПК»

(протокол № 17 от 20.04.2016)

Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК»

ПС.05.141.0-20.00.00

Редакция 2.0

МИР

г. Москва, 2016

**Платёжная система:**

Мир | MasterCard | VISA | AmEx | JCB | UPI | Все

Комментарий:

**Область применения:**

Авторизация | Сертификация | Ключи и криптография | Портал
Клиринг и расчеты | Диспуты и арбитраж | СЭДО | Прочее

Комментарий:

**Аудитория:**

Эмитенты: Для выполнения | Для сведения
Эквайеры: Для выполнения | Для сведения
ТРР: Для выполнения | Для сведения
Вендоры: Для выполнения | Для сведения

Комментарий:

**Тестирование с НСПК:**

Обязательно | Опционально | Не требуется

Комментарий:

Лист изменений

ПС.05.141.0-20.00.00		Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК»
Версия	Дата изменения	Содержание изменений
1.0	24.12.2014	Первая версия
Изменения № 1	30.03.2015	Раздел 1: <ul style="list-style-type: none"> • дополнен пунктом 1.6 (соответственно изменилась дальнейшая нумерация пунктов раздела); • внесены изменения в пункт 1.10. Раздел 3: <ul style="list-style-type: none"> • внесены изменения в пункт 3.1, исключен подпункт 3.1.2 (соответственно изменилась дальнейшая нумерация подпунктов пункта 3.1), внесены изменения в подпункты 3.1.1, 3.1.2. • дополнен пунктом 3.4 (соответственно изменилась дальнейшая нумерация пунктов Раздела).
2.0	20.04.2016	Вторая версия

Оглавление

1. Общие положения.....	5
2. Термины и определения	8
3. Порядок присоединения к настоящим Правилам	9
4. Обязанности	11
5. Конфиденциальность	14
6. Приостановление и прекращение оказания Услуг ОПКЦ НСПК.....	15
7. Ответственность.....	16
8. Разрешение споров	18
9. Порядок внесения изменений в Правила.....	19
Приложение № 1. Заявление.....	20
Приложение № 2. Форма письма	25
Приложение № 3. Форма письма	26
Приложение № 4. Уведомление об изменении настроек и/или реквизитов Кредитной организации	27

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» (далее - «Правила») устанавливают порядок, сроки и условия организации взаимодействия и получения операционных услуг и услуг платежного клиринга по сбору, обработке и предоставлению кредитным организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – «Внешэкономбанк») информации по операциям с банковскими картами (далее - «операционные услуги и услуги платежного клиринга») при осуществлении на территории Российской Федерации переводов денежных средств с использованием международных платежных карт (далее - «МПК»), за исключением трансграничных переводов.

АО «НСПК», являющееся операционным и платежным клиринговым центром в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - «Федеральный закон «О национальной платежной системе») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, на основании отдельных договоров, заключенных между АО «НСПК» и операторами платежных систем, в рамках которых определяются правила эмиссии МПК (далее – «Платежные системы»), оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, и Внешэкономбанку, созданному в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития», являющимся участниками Платежных систем (далее - «Кредитные организации-участники»). Вся стоимость таких услуг оплачивается Кредитными организациями-участниками операторам соответствующих Платежных систем в соответствии с их правилами и тарифами. Операторы Платежных систем осуществляют расчет с АО «НСПК» на согласованных условиях.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Уставом АО «НСПК», Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О национальной платежной системе» и нормативными актами Банка России.

1.3. Настоящие Правила адресованы Кредитным организациям-участникам. Кредитные организации-участники присоединяются к настоящим Правилам путем предоставления в АО «НСПК» надлежащим образом оформленного комплекта документов, указанного в Разделе 3 настоящих Правил. Присоединение к настоящим Правилам означает принятие Кредитной организацией-участником полностью всех условий настоящих Правил без каких-либо изъятий или ограничений.

Настоящие Правила размещаются на официальном сайте АО «НСПК» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – «сеть Интернет»), и (или) ином сайте в сети Интернет, на котором публикуется Устав АО «НСПК» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о раскрытии информации акционерными обществами.

1.4. Перевод денежных средств с использованием МПК на территории Российской Федерации, за исключением трансграничных переводов, между Кредитными организациями-участниками осуществляется в валюте Российской Федерации – рублях по банковским счетам Кредитных организаций-участников, открытым в расчетном центре, выполняющем функции центрального платежного клирингового контрагента.

1.5. В рамках настоящих Правил для выполнения функций расчетного центра и центрального платежного клирингового контрагента привлекается Банк России.

1.6. В рамках настоящих Правил АО «НСПК» имеет право по своему усмотрению привлекать третьих лиц для осуществления функций, необходимых для оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, при этом АО «НСПК» несет ответственность перед Кредитными организациями-участниками за действия привлеченных третьих лиц.

1.7. Взаимодействие Кредитных организаций-участников, являющихся косвенными участниками Платежных систем (далее - «Кредитная организация-косвенный участник»), с АО «НСПК», ОПКЦ НСПК осуществляется через Кредитные организации-участники, являющиеся прямыми участниками Платежных систем (далее - «Кредитная организация-прямой участник»).

1.8. Организация взаимодействия и получение Кредитной организацией-участником операционных услуг и услуг платежного клиринга от АО «НСПК» осуществляется в соответствии с Руководством по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК в срок не позднее 1 (одного) месяца с даты предоставления надлежащим образом оформленного комплекта документов, указанного в разделе 3 настоящих Правил, если иной срок не установлен АО «НСПК» в Плане-графике сертификации и подключения Кредитной организации-участника и согласован с Кредитной организацией-участником.

1.9. Оказание АО «НСПК» операционных услуг и услуг платежного клиринга Кредитным организациям-участникам регламентируется настоящими Правилами и, в части, не регулируемой настоящими Правилами, правилами соответствующей Платежной системы. В случае противоречий между настоящими Правилами и правилами соответствующей Платежной системы настоящие Правила имеют приоритет.

1.10. В случае приостановления или прекращения участия Кредитной организации-участника в Платежной системе по инициативе ее оператора, АО «НСПК» имеет право продолжить оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга такой Кредитной организации-участнику на условиях настоящих Правил и отдельно заключенного договора с АО «НСПК». В этом случае стоимость таких услуг оплачивается Кредитными организациями-участниками АО «НСПК» в соответствии с отдельно заключенным договором с АО «НСПК».

2. Термины и определения

Переводы - осуществляемые на территории Российской Федерации переводы денежных средств с использованием МПК, не являющиеся трансграничными переводами.

Услуги ОПКЦ НСПК - операционные услуги и услуги платежного клиринга по сбору, обработке и предоставлению Кредитным организациям-участникам информации по операциям с банковскими картами, оказываемые АО «НСПК» Кредитным организациям-участникам.

Реестры нетто-позиций – составляемые АО «НСПК» и направляемые в расчетный центр реестры в виде электронных сообщений, включающие платежные клиринговые позиции Кредитных организаций-участников на нетто-основе (дебетовые нетто-позиции и кредитовые нетто-позиции), определенные АО «НСПК», а также комиссии Платежных систем, рассчитанные в сроки и по тарифам, установленным правилами Платежных систем.

Распоряжения – распоряжения о переводе денежных средств (платежные поручения, инкассовые поручения), составляемые расчетным центром на основании Реестра нетто-позиций.

Исходящий реестр - формируемый Кредитной организацией-участником и направляемый в АО «НСПК» документ в электронной форме, содержащий информацию по Переводам, а также корректирующим операциям и возвратам платежей, операциям оплаты комиссий и штрафов и прочим переводам денежных средств.

Валюта расчетов – денежная единица, в которой осуществляются расчеты по Переводам. Расчеты по Переводам осуществляются в валюте Российской Федерации.

Входящий реестр - формируемый АО «НСПК» и направляемый Кредитной организации-участнику документ в электронной форме, содержащий информацию по принятым к исполнению Переводам, а также корректирующим операциям и возвратам платежей, операциям оплаты комиссий и штрафов и прочим переводам денежных средств.

Иные термины, предусмотренные настоящими Правилами, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О национальной платежной системе», иными нормативными актами и настоящими Правилами.

3. Порядок присоединения к настоящим Правилам

3.1. Присоединение к настоящим Правилам производится Кредитной организацией-участником путем предоставления в АО «НСПК» оригинала заявления на организацию взаимодействия с АО «НСПК» и получение Услуг ОПКЦ НСПК при осуществлении на территории Российской Федерации Переводов по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам (далее по тексту «Заявление»), по следующему адресу: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, дом 11. На Заявлении проставляется подпись единоличного исполнительного органа Кредитной организации-участника либо лица, его замещающего, и оттиск печати Кредитной организации-участника. К Заявлению прилагаются следующие документы:

3.1.1. Копии документов (приказы, распоряжения, доверенности, иные документы), подтверждающих полномочия лиц, которым Кредитная организация-участник или иное уполномоченное ею юридическое лицо предоставили право работать с симметричными криптографическими ключами и электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации, а также взаимодействовать с удостоверяющим центром АО «НСПК»*.

3.1.2. Копии приказов о приеме на работу лиц, которым Кредитная организация-участник предоставила право работать с симметричными криптографическими ключами и электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации, а также взаимодействовать с удостоверяющим центром АО «НСПК»*.

3.1.3. Оригинал письма со сведениями о лицах, которым Кредитная организация-участник или иное уполномоченное ею юридическое лицо предоставили право работать с симметричными криптографическими ключами и электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации, а также взаимодействовать с удостоверяющим центром АО «НСПК»*. Форма письма приведена в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

3.1.4. Копии документа, подтверждающего полномочия лица, подписывающего Заявление и иные документы от имени Кредитной организации-участника (например: протокол, решение, приказ о назначении руководителя, доверенность и т.д.).

Документы, указанные в подпунктах 3.1.1, 3.1.2, 3.1.4 пункта 3.1 настоящих Правил предоставляются Кредитной организацией-участником в АО «НСПК» на бумажном носителе в

* Данное требование предъявляется к Кредитным организациям-участникам, являющимся прямыми участниками Платежных систем

форме копий, заверенных подписью единоличного исполнительного органа Кредитной организации-участника либо лица, его замещающего, и печатью Кредитной организации-участника, либо копий, засвидетельствованных нотариально.

АО «НСПК» вправе дополнительно запрашивать и получать иные документы от Кредитной организации-участника.

При изменении информации о лице или замене лица, которому Кредитная организация-участник или иное уполномоченное ею юридическое лицо предоставили право работать с симметричными криптографическими ключами и электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты, а также взаимодействовать с удостоверяющим центром АО «НСПК», Кредитная организация-участник не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты изменения информации о лице или замены данного лица, обязана предоставить в АО «НСПК» документы, указанные в подпунктах 3.1.1 - 3.1.3 пункта 3.1 настоящих Правил, на лицо/новое лицо.

3.2. Кредитная организация-прямой участник предоставляет в АО «НСПК» комплект документов, указанных в пункте 3.1 настоящих Правил, напрямую.

3.3. Кредитная организация-косвенный участник предоставляет в АО «НСПК» оригинал Заявления и документ, указанный в подпункте 3.1.4. пункта 3.1 настоящих Правил, через Кредитную организацию-прямого участника, при этом к документам прилагается письмо Кредитной организации-прямого участника по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

3.4. В случае если Кредитная организация-косвенный участник стала прямым участником Платежной системы, такой участник обязан предоставить в АО «НСПК» запрос об организации прямого информационно-технологического взаимодействия с ОПКЦ НСПК и документы, указанные в подпунктах 3.1.1 - 3.1.3 пункта 3.1 настоящих Правил в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления Платежной системы об изменении статуса.

3.5. АО «НСПК» проводит проверку предоставленного комплекта документов в течение 3 (Трех) рабочих дней.

3.6. АО «НСПК» направляет уведомление о положительном или отрицательном результате рассмотрения комплекта документов по электронной почте на адреса Кредитной организации-участника, указанные в Заявлении.

4. Обязанности

4.1. Кредитная организация-участник обязана:

4.1.1. Обеспечить организацию информационно-технологического взаимодействия Кредитной организации-участника с АО «НСПК» в соответствии с Руководством по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК в срок не позднее 1 (одного) месяца с даты предоставления надлежащим образом оформленного комплекта документов, указанного в разделе 3 настоящих Правил, если иной срок не установлен в Платежном графике сертификации и подключения Кредитной организации-участника. Кредитная организация-участник обязана предоставить АО «НСПК» План-график не позднее чем за 30 календарных дней до планируемой даты подключения.

4.1.2. Заключить с расчетным центром дополнительное соглашение к договору банковского счета, открытого Кредитной организацией-участником в расчетном центре, предоставляющее расчетному центру право осуществлять списание с банковского счета Кредитной организации-участника денежных средств при выполнении расчетным центром функций центрального платежного клирингового контрагента на основании инкассового поручения расчетного центра в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации-участника, указанной в Реестрах нетто-позиций*, и письменно уведомить АО «НСПК» о заключении дополнительного соглашения не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты заключения.

4.1.3. Обеспечить обмен электронными сообщениями с АО «НСПК» в процессе исполнения настоящих Правил в соответствии с требованиями и процедурами электронного документооборота АО «НСПК», установленными в Руководстве по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК.

4.1.4. Обеспечить маршрутизацию в АО «НСПК» авторизационных запросов по операциям Кредитной организации-участника, совершенным с использованием МПК на территории Российской Федерации и не являющихся трансграничными (далее - «Операции»), в соответствии со списком банковских идентификационных номеров (далее - «БИН-таблица»), направленных АО «НСПК» в Кредитную организацию-участник.

4.1.5. Обеспечить внесение изменений в БИН-таблицы в течение рабочего дня получения обновленной БИН-таблицы, представленной АО «НСПК», если иной срок не указан в распоряжении АО «НСПК».

4.1.6. Формировать и направлять в АО «НСПК» Исходящие реестры в соответствии с маршрутом авторизации по Операциям.

* Данное требование предъявляется к Кредитным организациям-участникам, являющимся прямыми участниками Платежных систем

4.1.7. Сообщать в АО «НСПК» в письменной форме обо всех изменениях в сведениях, ранее предоставленных в АО «НСПК» в Заявлении, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления этих изменений в силу, в том числе, информировать АО «НСПК» об изменениях в списке банковских идентификационных номеров Кредитной организации-участника, присваиваемых Платежными системами, не позднее, чем в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты присвоения Платежной системой банковского идентификационного номера Кредитной организации-участнику.

Вышеуказанное сообщение оформляется по форме Уведомления об изменении настроек и/или реквизитов Кредитной организации, приведенной в Приложении № 4 к настоящим Правилам, с проставлением подписи единоличного исполнительного органа либо лица, его заменяющего, и оттиска печати Кредитной организации-участника.

Скан-копия сообщения размещается на портале поддержки <https://support.nspk.ru> в разделе «10. Организационно-правовые вопросы взаимодействия с АО «НСПК», оригинал предоставляется в АО «НСПК» по адресу: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, дом 11.

4.2. АО «НСПК» обязан:

4.2.1. Организовать информационно-технологическое взаимодействие с Кредитной организацией-участником в соответствии с Руководством по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК.

4.2.2. Оказывать Кредитной организации-участнику операционные услуги и услуги платежного клиринга в соответствии с настоящими Правилами.

4.2.3. Принимать Исходящие реестры от Кредитной организации-участника, рассчитывать межбанковскую комиссию в соответствии с правилами Платежных систем.

4.2.4. Оказывать услуги платежного клиринга Кредитной организации-участнику в следующем порядке:

- АО «НСПК» принимает Исходящие реестры от Кредитной организации-участника ежедневно до 9.00 московского времени;
- АО «НСПК» ежедневно рассчитывает платежные клиринговые позиции для Кредитной организации-участника на нетто-основе в разрезе Платежных систем в рублях, при этом платежные клиринговые позиции Кредитной организации-косвенного участника включаются в платежную клиринговую позицию соответствующей Кредитной организации-прямого участника;
- АО «НСПК» формирует и направляет Кредитной организации-участнику Входящие реестры, содержащие информацию о платежных клиринговых позициях Кредитной

организации-участника, иные отчеты (далее - «Отчеты»), ежедневно в день осуществления платежного клиринга;

- АО «НСПК» формирует и направляет расчетному центру Реестры нетто-позиций для осуществления расчетов один раз в день не позднее 12.00 московского времени рабочего дня, следующего за днем формирования Отчетов;
- операции по банковскому счету Кредитной организации-прямого участника на основании Реестров нетто-позиций осуществляются расчетным центром в день получения Реестров нетто-позиций от АО «НСПК».

4.2.5. В случае проведения Операций в валютах, отличных от валюты расчетов (валюта Российской Федерации), предоставлять в расчетный центр информацию по итогам платежного клиринга Кредитной организации-участника в валюте расчетов, используя официальный курс соответствующей валюты, установленный Банком России на день осуществления платежного клиринга;

4.2.6. Поддерживать в актуальном состоянии и своевременно направлять Кредитной организации-участнику обновленные БИН-таблицы по мере внесения в них изменений.

5. Конфиденциальность

5.1. АО «НСПК» и Кредитные организации-участники обязаны не разглашать полученную ими в ходе исполнения настоящих Правил информацию, составляющую коммерческую тайну каждой из сторон, за исключением случаев, указанных в пункте 5.3 и пункте 5.4 настоящих Правил.

5.2. Под информацией, составляющей коммерческую тайну, для целей настоящих Правил понимается не являющаяся общедоступной информация, разглашение которой может привести к убыткам и /или отрицательно повлиять на деловую репутацию любой из сторон, в том числе:

- информация о технических и программных возможностях сторон;
- информация о реквизитах карт, держателей карт, инициированных ими транзакциях и об объемах операций, совершаемых с использованием карт;
- любые документы, предоставленные и подготовленные Кредитной организацией-участником и/или АО «НСПК» в рамках исполнения настоящих Правил;
- информация о порядке, способе, методике организации и содержании информационного обмена между сторонами.

5.3. Согласие на предоставление АО «НСПК» информации, указанной в пункте 5.2 настоящих Правил, оператору соответствующей Платежной системы или указанному им лицу, расчетному центру от Кредитной организации-участника считается полученным и дополнительного разрешения на ее предоставление от Кредитной организации-участника не требуется.

5.4. Стороны обязаны сохранять конфиденциальность информации, указанной в пункте 5.2 настоящих Правил, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется в силу требования закона.

6. Приостановление и прекращение оказания Услуг ОПКЦ НСПК

6.1. АО «НСПК» вправе приостановить оказание Кредитной организации-участнику операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга в соответствии с пунктами 7.2, 7.7 настоящих Правил.

6.2. АО «НСПК» прекращает оказание Кредитной организации-участнику Услуг ОПКЦ НСПК в случаях:

6.2.1. Отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Кредитной организации-участника;

6.2.2. Закрытия банковского счета Кредитной организации-участника в расчетном центре;

6.2.3. По инициативе АО «НСПК» или Кредитной организации-участника или по их соглашению – со дня, указанного в письменном уведомлении инициатора, или со дня, указанного в соглашении;

6.2.4. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

6.3. АО «НСПК» и Кредитная организация-участник обязаны незамедлительно письменно уведомить друг друга об обстоятельствах, указанных в пункте 6.2 настоящих Правил.

6.4. Оказание Услуг ОПКЦ НСПК прекращается:

6.4.1. Незамедлительно - в случаях, наступления обстоятельств, указанных в подпунктах 6.2.1, 6.2.2 настоящих Правил;

6.4.2. Со дня, указанного в письменном уведомлении инициатора, или со дня, указанного в соглашении - в случаях, предусмотренных в подпункте 6.2.3 настоящих Правил;

6.4.3. В иные сроки – в случаях, предусмотренных подпунктом 6.2.4 настоящих Правил.

7. Ответственность

7.1. АО «НСПК» и Кредитные организации-участники несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

7.2. В случае невозможности удовлетворения предъявленных к банковскому счету Кредитной организации-участника в расчетном центре требований для осуществления расчетов по Переводам, в том числе по причине наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также недостаточности денежных средств на банковском счете Кредитной организации-участника для исполнения Распоряжений, на основании уведомления расчетного центра/оператора Платежной системы АО «НСПК» вправе приостановить оказание Услуг ОПКЦ НСПК данной Кредитной организации-участнику.

7.3. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-участником пп. 4.1.4, 4.1.5 настоящих Правил АО «НСПК» направляет Кредитной организации-участнику требование об устранении нарушений (далее - «Требование»).

7.4. В течении 7 (Семи) календарных дней с даты получения Требования Кредитная организация-участник обязана устранить нарушения и предоставить АО «НСПК» письменный ответ с указанием причин нарушения.

7.5. В случае если Кредитная организация-участник не устранит нарушения в течении 7 (Семи) календарных дней с даты получения Требования, АО «НСПК» вправе требовать уплаты Кредитной организацией-участником штрафа в размере 1 000 000,00 (Один миллион) рублей.

7.6. В случае если Кредитная организация-участник не устранит нарушения в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Требования, АО «НСПК» вправе требовать уплаты Кредитной организацией-участником штрафа в размере 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей за каждый календарный месяц неустранения нарушений, указанных в Требовании, до даты их устранения.

7.7. В случае если Кредитная организация-участник не устранит нарушения в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты получения Требования, АО «НСПК» вправе приостановить оказание операционных услуг Кредитной организации-участнику.

7.8. Кредитная организация-участник уплачивает штрафы, указанные в подпунктах 7.5, 7.6 настоящих Правил, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования об оплате штрафа, выставленного АО «НСПК».

7.9. В случае неисполнения Кредитной организацией-участником обязанности по уплате штрафов в установленный пунктом 7.8 срок, АО «НСПК» вправе требовать их уплаты, а также уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и расходов, связанных с взысканием, в судебном порядке.

7.10. НСПК не несет ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящим Правилам, в случае, если Кредитная организация-участник не исполнит/ненадлежащим образом исполнит обязательства, указанные в подпункте 4.1.7. настоящих Правил. Всю ответственность и риски, связанные с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Кредитной организацией-участником, указанных в подпункте 4.1.7. настоящих Правил, несет Кредитная организация-участник.

8. Разрешение споров

8.1. АО «НСПК» и Кредитные организации-участники будут пытаться добросовестно разрешить в кратчайшие сроки посредством переговоров все противоречия, разногласия или споры, возникающие из положений настоящих Правил или в связи с исполнением положений настоящих Правил.

8.2. В случае если возникший спор не будет урегулирован в порядке, установленном пунктом 8.1 настоящих Правил, спор подлежит передаче на рассмотрение и разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

9. Порядок внесения изменений в Правила

9.1. АО «НСПК» имеет право в любой момент в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

9.2. Уведомление о внесении изменений в Правила осуществляется АО «НСПК» путем обязательного размещения информации о внесении изменений в Правила с указанием перечня измененных пунктов (за исключением новой редакции Правил), а также измененного текста Правил на официальном сайте АО «НСПК» и (или) ином сайте в сети Интернет, на котором публикуется Устав АО «НСПК» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о раскрытии информации акционерными обществами.

9.3. Все изменения, вносимые АО «НСПК» в Правила, вступают в силу и становятся обязательными по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня размещения информации о внесении изменений в Правила и измененного текста Правил на официальном сайте АО «НСПК» и (или) ином сайте в сети Интернет, на котором публикуется Устав АО «НСПК» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о раскрытии информации акционерными обществами.

Приложение № 1. Заявление

ЗАЯВЛЕНИЕ

на организацию взаимодействия с ОПКЦ НСПК и получение операционных услуг и услуг платежного клиринга НСПК при осуществлении на территории Российской Федерации переводов денежных средств с использованием МПК

Внимание: данный бланк заполняется на каждую Кредитную организацию

1. Информация о Кредитной организации

Полное наименование Кредитной организации

Краткое наименование Кредитной организации

Местонахождение

страна

область

город

улица, переулок, пр.

дом

корп., стр.

офис

ОГРН

ИНН

Адрес электронной почты Кредитной организации

БИК Кредитной организации

Номер корреспондентского счета в Банке России

2. Участие в международной платежной системе Visa Int.

Категория участия

Прямой

Business ID организации (BID):

Косвенный (указать наименование и BID организации-спонсора)

Business ID организации

Организация-спонсор

BID организации-спонсора

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

Процессинговое решение:

Собственный процессинговый центр

Процессинговый БИН		
Эмиссионное решение	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		
Программное обеспечение		
Эквайринговое решение	(заполняется, если отлично от эмиссионного)	
	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		
Программное обеспечение		

Процессинговые услуги предоставляются сторонней организацией

Наименование организации, предоставляющей процессинговые услуги:

--

3. Участие в международной платежной системе MasterCard WorldWide

Категория участия

Прямой

ICA организации:

--

Косвенный (указать наименование и ICA организации-спонсора)

ICA организации

Организация-спонсор

ICA организации-спонсора

Процессинговое решение:

Собственный процессинговый центр

Endpoint

--

Эмиссионное решение

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика:		

Программное обеспечение		
-------------------------	--	--

Эквайринговое решение

(заполняется, если отлично от эмиссионного)

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика:		

Программное обеспечение		
-------------------------	--	--

Процессинговые услуги предоставляются сторонней организацией

Наименование организации, предоставляющей процессинговые услуги

4. Участие в международной платежной системе American Express

Категория участия

Прямой

ORG ID организации:

Issuer Institution Number

Acquirer Institution Number

Косвенный (указать наименование и ORG ID организации-спонсора)

Организация-спонсор

ORG ID организации-спонсора

Issuer Institution Number организации-спонсора

Acquirer Institution Number организации-спонсора

Процессинговое решение:

Собственный процессинговый центр

Процессинговый БИН

Эмиссионное решение

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		

Программное обеспечение

Эквайринговое решение

(заполняется, если отлично от эмиссионного)

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		

Программное обеспечение

Процессинговые услуги предоставляются сторонней организацией

Наименование организации, предоставляющей процессинговые услуги:

5. Участие в международной платежной системе JCB Int.

Категория участия

Прямой

Licensee ID организации (Issuer):

Licensee ID организации (Acquirer):

Косвенный (указать наименование и LC ID организации-спонсора)

Licensee ID организации (Issuer)	
Licensee ID организации (Acquirer)	
Организация-спонсор	
Licensee ID организации-спонсора (Issuer)	
Licensee ID организации-спонсора (Acquirer)	

Процессинговое решение:

Собственный процессинговый центр

Процессинговый БИН

Эмиссионное решение

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		
Программное обеспечение		

Эквайринговое решение

(заполняется, если отлично от эмиссионного)

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		
Программное обеспечение		

Процессинговые услуги предоставляются сторонней организацией

Наименование организации, предоставляющей процессинговые услуги:

6. Участие в международной платежной системе UnionPay Int.

Категория участия

Прямой

Institution Identification Number (IIN) организации:

Косвенный (указать наименование и IIN организации-спонсора)

IIN организации	
Организация-спонсор	
IIN организации-спонсора	

Процессинговое решение:

Собственный процессинговый центр

Процессинговый БИН

Эмиссионное решение

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		

Программное обеспечение		
-------------------------	--	--

Эквайринговое решение

(заполняется, если отлично от эмиссионного)

	Авторизационная система	Бэк-офис
Наименование разработчика		

Программное обеспечение		
-------------------------	--	--

Процессинговые услуги предоставляются сторонней организацией

Наименование организации, предоставляющей процессинговые услуги:

--

7. Контактные лица Кредитной организации или Процессингового центра

ФИО	Должность	Организация (КО или ПЦ)	Номер телефона	Номер факса	E-mail
Авторизация					
Клиринг					
Диспутные операции					
Сеть/ каналы связи					
Служба технической поддержки					
Общие вопросы					

8. Подписано уполномоченным лицом Кредитной организации

ФИО	
-----	--

Должность	
-----------	--

Подпись	
---------	--

Дата заполнения	
-----------------	--

Приложение № 2. Форма письма

Бланк организации

Генеральному директору

АО «НСПК»

должность, представителя Кредитной организации-участника

наименование Кредитной организации-участника

ФИО представителя Кредитной организации-участника

Настоящим сообщаем сведения о лицах, которым _____ предоставило(а) право работать с симметричными криптографическими ключами и электронными документами, информация в которых защищена с использованием средств криптографической защиты информации, а также взаимодействовать с удостоверяющим центром АО «НСПК»:

ФИО сотрудника ¹	Обязанности сотрудника	Полномочия сотрудника	Адрес электронной почты	Контактный номер телефона	Почтовый адрес для доставки компоненты транспортного ключа
	<i>указываются функции, выполняемые сотрудником в части работы с СКЗИ, ключами и т.п.</i>	получение чистой компоненты транспортного ключа; получение криптограмм ключей шифрования ПИН-блоков; передача криптограмм для системы резервной авторизации получение сертификатов СЭДО; субъект информационного обмена инос			

От Кредитной организации-участника

_____ / _____ /

М.П.

¹ Указывается информация не менее чем на трех сотрудников Кредитной организации-участника

Приложение № 3. Форма письма

Бланк организации

Генеральному директору

АО «НСПК»

должность, представителя Кредитной организации-участника

наименование Кредитной организации-участника

ФИО представителя Кредитной организации-участника

Настоящим сообщаем о том, что по состоянию на «__» _____ Г.

_____ является

_____ (полное наименование Кредитной организации-косвенного участника)

косвенным участником _____

_____ (полное наименование Кредитной организации-прямого участника)

в Платежной системе:

- Visa Int.
- MasterCard WorldWide
- American Express
- JCB Int.
- UnionPay Int.

Способ технологического подключения Кредитной организации-косвенного участника к ОПКЦ НСПК:

- через операционный центр/ТРР Кредитной организации-прямого участника _____;
- непосредственное взаимодействие Кредитной организации-косвенного участника с ОПКЦ НСПК.

В целях исполнения пункта 3.1. Правил оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» направляем в АО «НСПК» оригинал Заявления и документ, указанный в подпункте 3.1.5. Правил оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК».

От Кредитной организации-участника

_____/_____/_____

М.П.

Приложение № 4. Уведомление об изменении настроек и/или реквизитов Кредитной организации

УВЕДОМЛЕНИЕ об изменении настроек и/или реквизитов Кредитной организации

1. Информация о Кредитной организации

Полное наименование Кредитной организации

Краткое наименование Кредитной организации

Местонахождение

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
страна	область	город	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
улица, переулок, пр.	дом	корп., стр.	офис

ОГРН

ИНН

Адрес электронной почты Кредитной организации

БИК Кредитной организации

Номер корреспондентского счета в Банке России

2. Участие в международных платежных системах (указывается по состоянию на момент заполнения Уведомления)

Visa	<input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> Прямой	VID KO <input type="text"/>
			<input type="checkbox"/> Косвенный	VID KO <input type="text"/>
				VID спонсора <input type="text"/>
MasterCard	<input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> Прямой	ICA KO <input type="text"/>
			<input type="checkbox"/> Косвенный	ICA KO <input type="text"/>
				ICA Спонсора <input type="text"/>
American express	<input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> Прямой	ORG ID KO <input type="text"/>

Косвенный ORG ID KO

ORG ID спонсора

JCB нет да LicenseID (Iss) LicenseID (Iss)

UnionPay нет да IIN

3. Тип изменения

- Изменение статуса в платежной системе
- Смена спонсора
- Смена процессингового центра
- Смена расчетных реквизитов
- Смена наименования (включая правовую форму)

4. Изменение статуса в платежной системе

Visa MasterCard American Express

Включая смену процессингового центра нет
 да (заполнить п. 6)

Планируемый статус Прямой
 Косвенный

Указать наименование организации-спонсора

Указать реквизиты организации-спонсора (BID/ICA/ORG ID)

Изменение одобрено платежной системой
указать дату

Планируемая дата вступления изменений в силу

5. Смена спонсора

Visa MasterCard American Express

Включая смену процессингового центра нет

да (заполнить п. 6)Действующий спонсор Указать реквизиты организации-спонсора (BID/ICA/ORG ID) Новый спонсор Указать реквизиты организации-спонсора (BID/ICA/ORG ID)

Указать реквизиты участника (BID/ICA/ORG ID/БИНЫ), переводимые на нового спонсора

Планируемая дата вступления изменений в силу **Служебные отметки АО «НСПК»**СЭДО ID действующего спонсора/ПЦ СЭДО ID нового спонсора/ПЦ **6. Смена процессингового центра**Действующий процессинговый центр In-house TPP

указать наименование

указать реквизиты TPP (Processing BIN/ICA)

БИНЫ участника на действующем процессинговом центре Новый процессинговый центр In-house TPP

указать наименование

указать реквизиты TPP (Processing BIN/ICA)

БИНЫ участника, переводимые на новый процессинговый центр

Планируемая дата вступления изменений в силу

Служебные отметки АО "НСПК"

СЭДО ID действующего ПЦ

СЭДО ID нового ПЦ

7. Смена расчетных реквизитов

Указать новые расчетные реквизиты

БИК

Номер корреспондентского счета

Планируемая дата вступления изменений в силу

8. Смена наименования (включая правовую форму)

Указать полное новое наименование

Указать краткое новое наименование

Планируемая дата вступления изменений в силу

9. Подписано уполномоченным лицом Кредитной организации

ФИО

Должность

Подпись

Дата заполнения

печать