

# Правила Электронной расчетной системы ChequePay

## Электронная расчетная система ChequePay

*Система призвана обеспечивать пользователей эффективным платёжным и коммуникационным инструментом.*

*Электронная расчетная система ChequePay образована для создания инновационного платёжного и коммуникационного пространства, дополняющего и использующего современные и традиционные инструменты.*

*Благодаря уникальному программному обеспечению реализована возможность проведения моментальных платежей, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.*

Электронная расчетная система ChequePay (Система) обеспечивает возможность проведения расчетов между юридическими и физическими лицами на моментальной основе. Время проведения платежа по правилам Системы составляет не более 60 секунд. Расчеты в Системе возможны только между ее Участниками, поэтому для того, чтобы воспользоваться предлагаемым сервисом необходимо пройти регистрацию в соответствии с правилами Системы.

Расчеты в Электронной расчетной системе ChequePay при использовании брокерской версии Системы (Broker version) производятся с непосредственным участием Брокера, являющегося Участником Системы, в связи с чем, Участнику Системы также необходимо зарегистрироваться на многоотраслевой торговой площадке Брокера и заключить с ним договор на предоставление услуг коммерческого представительства. Адрес многоотраслевой торговой площадки в сети Интернет: <https://iitp-trade.com/>

### **Брокерская версия (Broker version)**

Для осуществления расчетов в Системе Участник зачисляет на счет Брокера в соответствии с заключенным между ними договором денежные средства, в размере, необходимом Участнику. Денежные средства, подлежащие зачислению на счет Клиента, перечисляются последнему на основании его заявки на возврат денежных средств. До поступления такой заявки денежные средства находятся на счете Брокера для дальнейшего использования расчетов на многоотраслевой торговой площадке. В обеспечение своих обязательств по возврату денежных средств в указанном размере на расчетный счет Участника или иной счет по его указанию Брокер в срок не более 2 (двух) дней зачисляет на Учетный счет Участника электронный чек номиналом, соответствующим размеру перечисленной суммы. В случае нарушения Брокером взятых на себя обязательств Участник вправе предъявить посредством системы зачисленный чек к оплате в Банк.

После заключения Договора (поставки, оказания услуг и т. д.) посредством сервисов многоотраслевой торговой площадки, участники на основании счета, выставленного контрагентом, дает поручение Брокеру произвести оплату в пользу участника выставившего счет. Со счета Участника-плательщика списывается чек номиналом, соответствующем сумме, указанной в поручение на перечисление денежных средств. Брокер в течение 1 (одной) минуты с момента получения такого поручения уведомляет Участника-получателя о получении денежных средств от Участника – плательщика. В течение 1 минуты с момента направления такого уведомления либо одновременно с уведомлением Брокер зачисляет в качестве обеспечения обязательств на счет Участника - получателя чек номиналом, соответствующим сумме подлежащей зачислению на расчетный счет Участника – получателя. С

момента получения чека Участник вправе дать поручение Брокеру расплатиться указанными средствами с любым из своих контрагентов либо направить заявку, содержащую поручение зачислить денежные средства на свой расчетный счет.

**Дилерская версия (Dealer version)**

Для осуществления расчетов в Системе Участник приобретает у Дилера электронный чек. Участник, который приобрел чек, вправе распорядится им по собственному усмотрению: рассчитаться чеком со своим контрагентом за полученные товары, работы, услуги, передать его другому Участнику по иным основаниям либо продать Дилеру.

Перечисление чеков в Системе производится посредством направления заявки, содержащей поручение Оператору произвести перевод чека. Длительность перевода составляет не более 1 минуты.

# Правила Электронной расчетной системы ChequePay

Правила Электронной расчетной системы ChequePay (далее - Правила) определяют принципы построения и функционирования Системы и устанавливают порядок взаимодействия между Участниками Системы. Выполнение Правил обеспечивается реализацией алгоритмов программного обеспечения Системы и обязательно для всех Участников Системы.

Организация технологического взаимодействия между Участниками Системы, установление стандартов безопасности является исключительной прерогативой ООО «ЧекПэй» - владельцем прав на Электронную расчетную систему ChequePay.

## Термины и определения

В целях настоящих Правил термины, определенные в настоящей статье ниже имеют следующие значения:

**Многоотраслевая торговая площадка ITP-Trade** - информационно-аналитическая и торгово-операционная система.

**Электронная расчетная система ChequePay (Система)** - автоматизированная система электронного документооборота, обеспечивающая учет операций, совершаемых с электронными чеками и информационный обмен между ее Участниками.

**Сайт Системы** – размещенный в сети интернет по адресу [www.chequepay.ru](http://www.chequepay.ru) сайт Электронной расчетной системы ChequePay.

**Учетный счет** - открытый Участнику счёт в Системе, предназначенный для учета электронных чеков.

**Электронный чек (чек)** - документарная ценная бумага, представляющая собой чек на предъявителя, составленная в форме электронного документа, равнозначного документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

**Перевод (перечисление, транзакция) чека** – списание чека со счета одного Участника и зачисление на счет другого Участника.

**Участник системы (Участник)** - любое юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, местонахождения и места происхождения капитала или любое физическое лицо, в том числе, индивидуальный предприниматель, зарегистрированное в Системе.

**Регистрационный номер Участника** – уникальный номер, присвоенный пользователю Системы по итогам регистрации. Используется для идентификации Участников при осуществлении операций в Системе.

**Оператор** - ООО «ЧекПэй» - владелец прав на Электронную расчетную систему ChequePay, обеспечивающий ее функционирование.

**Эмитент** - организация, осуществляющая выпуск чеков.

**Брокер** - юридическое лицо, являющееся Участником Системы, оказывающее услуги коммерческого представительства в Системе в соответствии с ГК РФ.

**Дилер** - юридическое лицо, осуществляющее на постоянной основе сделки по купле-продаже электронных чеков с Участниками.

**Банк-партнер (Банк - плательщик, Банк)** - банк, заключивший с Эмитентом соглашение о расчетах чеками (чековый договор) и принимающий чеки к оплате.

**Контрагент** - лицо, с которым производятся расчеты посредством электронных чеков.

**ChequeNote** - программное обеспечение, устанавливаемое на компьютере Участника, предназначенное для работы в Системе.

**Cheque-Сервер** - программа, установленная на сервере Оператора и обеспечивающая работу Электронной расчетной системы ChequePay.

**Электронная подпись (ЭП)** - реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, позволяющий идентифицировать лицо, подписавшее документ, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе. В Системе электронной подписью Участника Системы признается последовательность символов, полученная в результате преобразования электронного документа с использованием ключа электронной подписи, принадлежащего Участнику Системы.

# 1. Электронные чеки

## 1.1. Чек. Реквизиты. Обязательства.

Электронный чек, обращающийся в Системе, полностью соответствует требованиям законодательства Российской Федерации. Электронный чек содержит следующие обязательные реквизиты:

наименование "чек", включенное в самый текст документа и выраженное на языке страны, в которой этот документ составлен;

поручение уплатить определенную сумму;

наименование Банка-плательщика (его подразделения) с указанием его места нахождения и указание счета Эмитента, с которого должен быть произведен платеж;

указание валюты платежа;

указание даты и места составления чека;

подпись (ЭП) Эмитента (чекодателя).

Плательщиком по чеку выступает Банк-Партнер, обслуживающий банковский счет, на котором Эмитент имеет денежные средства, которыми в свою очередь имеет право распоряжаться путем выставления чеков.

Чек выставляется с оплатой на предъявителя.

Эмитент, безусловно, отвечает за оплату по обязательству, выражением которого является чек, в том числе и после истечения срока, обязательного для предъявления чека к оплате согласно нормам действующего законодательства.

## 1.2. Форма чека

Все чеки, выпускаемые Эмитентом, составлены в документарной форме, путем подписания электронного документа.

Все Электронные чеки, обращающиеся в Системе, отвечают требованиям соответствующих статей Гражданского кодекса РФ и являются полноценными ценными бумагами. Единственная особенность чеков, обращающихся в Системе, - их составление в форме электронного документа. Электронный чек, составленный в форме электронного документа, является действительным платежным инструментом в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств». Электронные чеки, обращающиеся в Системе, также удовлетворяют нормам международного законодательства.

## 1.3. Предъявление чека к оплате

Чек предъявляется к оплате в Банк-плательщик в порядке, предусмотренном п. 3.4.3. настоящих Правил, если иное прямо не предусмотрено настоящими Правилами.

Если чек существует в Системе более восьми дней с момента его выставления, он обменивается Системой на равнозначный по номиналу и другим реквизитам (за исключением номера чека и даты его составления) чек в автоматическом режиме.

По истечении семи дней со дня, который указан в чеке как день эмиссии чека Система в автоматическом режиме осуществляет проверку зачисленных на Учетные счета участников электронных чеков.

Отзыв чека Эмитентом осуществлён быть не может.



## 2. Порядок присоединения к Системе

### 2.1. Типы статусов Участников Системы

Участнику Системы, в зависимости от выполненных условий, присваивается соответствующий статус. В Системе существует три типа статусов Участников:

**Начальный статус** - ограниченный по набору возможностей тип статуса, не требует предоставления документов для подтверждения введенной пользователем при регистрации информации. Регистрация на начальном уровне доступна только для физических лиц. Регистрация юридических лиц на начальном уровне осуществляется через уполномоченных представителей. Участник системы, получивший Начальный статус, вправе приобрести единовременно чек номиналом не более 15 000 руб.

**Стандартный статус** - тип статуса для авторизованных Участников системы. Для получения данного статуса Участник обязан предоставить о себе дополнительную информацию и документы для ее подтверждения. Участник, получивший стандартный статус вправе приобретать чеки номиналом более 15 000 руб.

**Расширенный статус** - предназначен для работы Эмитента, Банков-Партнеров и Брокеров/Дилеров в Системе.

### 2.2. Процесс регистрации в Системе

Любое лицо, проходящее регистрацию в Системе и осуществляющее установку на компьютере ChequeNote, признает, что посредством осуществления указанных действий становится Участником Системы, и приобретает Начальный статус Участника Системы со всеми правами и обязанностями, возложенными Правилами на такое лицо, при этом, подтверждает, что все права и обязанности ему абсолютно ясны и понятны.

### 2.3. Получение начального статуса

Для получения начального статуса необходимо пройти первичную регистрацию в системе. Для выполнения начальной регистрации в Системе необходимо:

Скачать соответствующее программное обеспечение (ChequeNote) с Сайта Системы.

Установить и запустить ChequeNote.

Следуя инструкциям, ввести необходимые данные: личную информацию, пароль и т. д., а также согласиться с условиями предложенной программой оферты, обработкой персональных данных.

После получения регистрационного номера создать по инструкции электронные ключи, предназначенные для формирования ЭП.

Сохранить в произвольном каталоге на своем компьютере сертификат Участника, подписанного удостоверяющим центром ООО "ЧекПэй".

Успешное завершения процесса первичной регистрации означает присвоение Начального статуса. С этого момента Участник получает возможность открывать Учетные счета и совершать операции с чеками.

В случаях, когда для работы в Системе нет необходимости производить установку ChequeNote (при осуществлении операций через терминал, администратора точки продажи чеков и т.д.) допускается регистрация лица путем направления Оператору заявления, а равно путем совершения любых иных действий, направленных на использование этим лицом Системы, в т.ч. при заключении договора о приобретении Электронного чека выпущенного и обращающегося в Системе. При этом регистрация такого лица в Системе производится Оператором на основании документов (в т.ч. электронных документов), полученных Оператором от этого лица и(или) любого действующего Участника, выражающих явное согласие этого лица акцептовать и исполнить Оферту Оператора, расположенную в сети интернет по адресу: <http://www.chequepay.ru/about/oferta>, а так же Правила, расположенные в сети Интернет по адресу <http://www.chequepay.ru/about/rules>.

## 2.4. Получение стандартного статуса

Для получения стандартного статуса Участник необходимо выполнить следующие действия:

Зайти в Личный кабинет на Сайте Системы, указав полученный регистрационный номер и введя свой пароль;

Перейти по ссылке «Изменить статус»;

Выбрать категорию Участника (физическое/юридическое лицо) и ввести запрашиваемую информацию об Участнике.

Для подтверждения введенной информации необходимо предоставить в ООО «ЧекПэй» надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

### Перечень документов для юридических лиц:

Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ записи о создании юридического лица;

Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ записи о лице, созданном до 1 июля 2002 года;

Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (ИНН, КПП);

Устав организации (в действующей редакции);

Документ, удостоверяющий полномочия единоличного исполнительного органа;

Банковские реквизиты организации;

### Перечень документов для физических лиц:

Документ, удостоверяющий личность (2-я и 3-я страницы, а так же страницы со сведениями о регистрации по месту жительства/пребывания);

Документы, предоставляемые юридическими лицами, заверяются либо нотариусом, либо исполнительным органом юридического лица. В последнем случае на документе должны иметь место наименование должности руководителя, его подпись с расшифровкой, оттиск печати юридического лица и надпись «копия верна». Физические лица предоставляют копии всех страниц паспорта, заверенных лично либо нотариально.

Срок проверки документов составляет 2 (два) рабочих дня со дня, следующего за днем получения. После проверки предоставленных документов Участнику присваивается Стандартный статус. Все вышеназванные документы находятся на хранении у Оператора. Копии указанных документов могут предоставляться Оператором в Банк-партнер с целью проведения банком проверки в рамках Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в правоохранительные органы по запросу.

## 2.5. Получение расширенных статусов

### 2.5.1. Статус Эмитента

Для получения статуса Эмитента Участнику, зарегистрированному в Системе и имеющему стандартный статус, необходимо заключить чековый договор с Банком-Партнером и получить аккредитацию от Оператора. Специальный статус в Системе присваивается Эмитенту с момента одобрения Оператором заявки Участника на изменение статуса и предоставления им Оператору заверенной копии чекового договора.

### 2.5.2. Статус Банка-Партнера

Для получения статуса Банка-Партнера банку, зарегистрированному в Системе и имеющему стандартный статус, необходимо заключить чековый договор с Эмитентом. Специальный статус в Системе присваивается банку с момента направления Оператору через Систему заявки на изменение статуса и предоставления им Оператору заверенной копии чекового договора. Дополнительно банк предоставляет заверенные копии лицензий на осуществление банковской деятельности.

### 2.5.3. Статус Брокера/Дилера

Для получения статуса Брокера/Дилера Участник должен получить стандартный статус, а затем заключить с Оператором договор на оказание информационно - технологических услуг (для Брокера)/дилерский договор (для Дилера). Расширенный статус присваивается Участнику с момента направления Оператору через Систему заявки на изменение статуса и предоставления им заверенной копии брокерского договора.

Лица, зарегистрированные в Системе в качестве Эмитента, Брокера, Банка-партнера, вправе приобретать и отчуждать чеки как в рамках своего статуса, так и в качестве Участника со всеми правами и обязанностями, принадлежащими Участнику.



Правила системы ChequePay

Перевод электронных чеков, выпущенных Эмитентом по собственной инициативе, регулируется п.п. 3) п. 3.4.2 настоящих Правил.

## 3. Порядок осуществления расчетов в Системе

### 3.1. Виды Учетных счетов, используемые в Системе

**Стандартный счет** - счет, используемый всеми участниками Системы для зачисления приобретенных чеков, либо чеков, переданных в качестве обеспечения.

**Эмиссионный счет** - счет, на который зачисляются выпущенные Эмитентом чеки.

**Операционный счет** - счет, открываемый Банком-партнером для зачисления на него чеков, предъявленных к оплате.

**Транзитный счет** - счет, открываемый банком для зачисления на него чеков, предъявляемых в банк в целях инкассирования.

**Счет - инкассо** - счет, открываемый банком для зачисления чеков, предъявляемых к оплате в данный банк посредством инкассо.

### 3.2. Операции по размену (обмену) электронных чеков

**3.2.1.** На одном Учетном счете любого Участника (за исключением специальных счетов Банков-партнеров) в постоянном режиме может находиться не более одного Чека.

**3.2.2.** Участник, присоединяясь к Правилам, признает, что такое присоединение одновременно является возложением на Систему поручения производить операцию по размену или обмену чеков. В случае если после зачисления чека на Учетный счет Участника на нем находится более одного чека, производится операция обмена чеков, в случае если необходимо произвести перечисление чека номиналом меньшем, чем чек, находящийся на счете, производится операция размера чека

**3.2.3.** Под операцией обмена непосредственно понимается списание двух чеков со счета Участника и зачисление на него одного чека номиналом, соответствующим сумме номиналов двух списанных чеков. При обмене сохранение номинальной стоимости гарантируется.

**3.2.4.** При необходимости списать с Учетного счета чек номиналом меньшим, чем номинал находящегося на учетном счете чека, производится операция размена чеков (т.е. операция, обратная обмену). При этом поручение Оператору осуществить перевод (транзакцию) чека является одновременно поручением на размен соответствующего чека.

**3.2.5.** Период времени, в течение которого производится размен/обмен, составляет не более 1 (одной) минуты.

### 3.3. Порядок осуществления расчетов в Брокерской версии Клиентского приложения ChequeNote. (Broker version).

#### 3.3.1. Зачисление денежных средств на расчетный счет Брокера

Брокер обеспечивает осуществление расчетов за счет денежных средств Участника, зачисленных на расчетный счет Брокера. Для того чтобы осуществить зачисление денежных средств на расчетный счет Брокера Участник направляет Брокеру заявку на зачисление денежных средств. заявка направляется в электронной форме посредством Системы (все документы, в том числе счета и заявки, если не указано иное, направляются через Систему посредством программы ChequeNote). заявка направляется с указанием суммы, которую Участник желает зачислить на счет Брокера. В течение 1 (одного) часа с момента получения заявки Брокер выставляет Участнику счет на зачисление денежных средств. Получив счет, Участник осуществляет перечисление денежных средств на расчетный счет Брокера, указанный в счете. В течение 1 (одного) дня с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Брокер переводит со своего учетного счета на учетный счет Участника электронный чек, номиналом равным сумме, перечисленной Участником на расчетный счет Брокера, за вычетом вознаграждения, в случае если соответствующее вознаграждение предусмотрено договором между Участником и Брокером. Электронный чек переводится в качестве обеспечения возврата денежных средств.

Списание со счета Участника и зачисление на счет Брокера электронного чека удостоверяется актом приема-передачи чека.

Передача чека осуществляется посредством формирования Брокером в ChequeNote специальной заявки, содержащей поручение Оператору осуществить транзакцию чека. Поручение заполняется Системой автоматически. В Заявке указывается номинал, валюта чека, номер Учетного счета Участника, основание передачи электронного чека.

#### 3.3.2. Заявка на осуществление расчетов.

Для проведения расчетов со своим контрагентом по заключенной сделке, Участник после получения от контрагента счета на оплату направляет Брокеру заявку на осуществление расчетов. В Заявке Участник указывает наименование и регистрационный номер получателя, сумму к зачислению и основание перечисления. заявка на осуществление расчетов одновременно является поручением Оператору произвести списание со счета Участника и зачисление на счет Брокера чека номиналом, соответствующим сумме, указанной Участником в заявке (плюс вознаграждение Брокера, если таковое предусмотрено договором между участником и брокером). В случае необходимости проведения при списании чека его размена соответствующая операция производится по вышеуказанным правилам.

Заявка Участника на осуществление расчетов исполняется Брокером незамедлительно (в срок не более 1 минуты с момента ее направления).

По итогам исполнения заявки Брокер самостоятельно (во внутреннем учете), в соответствии с договором коммерческого представительства, уменьшает свое денежное обязательство перед Участником на сумму заявки и вознаграждения за исполнение заявки и увеличивает денежное обязательство перед получателем средств на сумму заявки соответственно.

В течение 3 минут с момента направления заявки на осуществление расчетов Брокер направляет Участнику уведомление об исполнении заявки, а Контрагенту Участника уведомление о получении денежных средств, с одновременным зачислением на счет контрагента чека номиналом, соответствующим сумме заявки.

В случае получения Брокером денежных средств от иных участников Системы, в пользу Участника, Брокер в течение 3 минут уведомляет о данном факте Участника.

### 3.3.3. Выставления счета.

Счет, выставяемый одной из сторон заключенного на многоотраслевой торговой площадке договора, в адрес другой является основополагающим документом для формирования в дальнейшем в Системе первичных документов. Заполнение такого счета должно производиться Участником максимально внимательно. Сведения внесенные в счет – фиксируются Системой и автоматически переносятся в другие первичные документы, формируемые в процессе осуществления расчетов.

### 3.3.4. Возврат денежных средств.

Для осуществления возврата денежных средств, зачисленных на счет Брокера с целью осуществления расчетов на многоотраслевой торговой площадке, а также денежных средств, полученных по сделкам, Участник направляет Брокеру заявку на возврат денежных средств. В указанной заявке Участник указывает размер суммы денежных средств, подлежащих возврату и реквизиты своего расчетного счета. Брокер подтверждает заявку посредством направления Клиенту счета на зачисление электронного чека, номиналом равным сумме заявки. Денежные средства перечисляются Участнику в течение 1 (одного) дня с момента получения Брокером чека.

### 3.3.5. Обеспечение обязательства Брокера.

В обеспечение исполнения обязательства Брокера перед Участником по возврату денежных средств Участника, Брокер переводит со своего учетного счета в Системе на учетный счет Участника электронный чек:

в случае зачисления Участником денежных средств на расчетный счет Брокера номинал чека равен сумме денежных средств зачисленных на счет Брокера. Зачисление чека производится в течение 1 дня с момента зачисления указанных денежных средств на счет Брокера;

в случае получения Брокером денежных средств от иных участников Системы в пользу Участника номинал чека равен сумме денежных средств, полученных Брокером от иных участников Системы. Зачисление чека производится в течение 1 минуты с момента получения Брокером указанных денежных средств.

Получение чека удостоверяется актом приема-передачи чека, содержащего все существенные условия соглашения об обеспечении обязательства Брокера по возврату денежных средств, включая информацию о номинале чека, валюте чека, номере Учетного счета Клиента, основание передачи электронного чека, сумму денежных средств, в обеспечение возврата которых перечислен электронный чек.

В случае исполнения Брокером заявки Участника на осуществление расчетов либо заявки на возврат денежных средств электронный чек номиналом равным сумме, указанной в заявке, подлежит возврату Брокеру. В случае если Брокер не принял к исполнению заявку Участника на возврат денежных средств, последний вправе предъявить чек, номиналом соответствующим сумме, указанной в заявке, к оплате в банк, обслуживающий Брокера, предварительно уведомив брокера по факсу о предъявлении чека к оплате. Под не принятием заявки к исполнению понимается не выставлению Клиенту счета на зачисление электронного чека, в соответствии с п. 3.3.4. настоящих правил.

### 3.3.6. Оплата чеков.

Предъявлять чеки к оплате в Банк-плательщик вправе Брокер.

Участники Системы, владеющие чеками в качестве обеспечения обязательств, вправе предъявить чек к оплате в Банк-плательщик по истечении 1 (одного) дня с момента неисполнения Брокером обязательства по возврату средств, предварительно уведомив об этом Брокера по факсу, указанному в акте приема-передачи электронного чека.

Для предъявления чека к оплате Участник направляет через Систему заявку на оплату электронного чека.

Заявка на оплату электронного чека направляется в Банк-плательщик, в котором ответственный сотрудник Банка-плательщика отслеживает заявки на оплату электронных чеков. В течение 30 (тридцати) минут Банк-плательщик отправляет Участнику Счет на зачисление чека. Участник, получив указанный счет, переводит чек Банку-партнеру на Учетный счет, указанный в полученном от Банка-плательщика документе.

Оплата по чеку производится посредством перечисления денежных средств на расчетный счет Участника (а если Участник является кредитной организацией - то на его корреспондентский счет), открытый в Банке-плательщике или в ином Банке.

в течение 1 рабочего дня с момента предъявления указанного чека к оплате (если счет, на который производится перечисление, открыт в Банке-плательщике);

в течение 2 рабочих дней с момента предъявления указанного чека к оплате (если счет, на который производится перечисление, открыт в ином банке).

При предъявлении чека к оплате Участник вправе дать указание Банку произвести платеж в пользу третьего лица, при этом Банк для осуществления платежа вправе запросить у такого Участника дополнительные сведения. В случае если получателем средств указан Эмитент, выпустивший чек, предъявляемый к оплате, операция по оплате Чека производится мгновенно.

Детали процедуры оплаты чеков в конкретном Банке-Партнере описываются в чековом договоре, заключаемом между каждым в отдельности Банком-Партнером и Эмитентом.



## 3.4. Порядок осуществления расчетов в Дилерской версии Клиентского приложения ChequeNote. (Dealer version).

### 3.4.1. Выпуск электронных чеков

В целях приобретения чека Участник Системы заполняет и направляет Заявку Дилеру. Заявка заполняется в электронной форме посредством использования специального приложения ChequeNote. В Заявке Участник указывает: Дилера, у которого Участник приобретает чек; номинал чека; валюту чека; свой регистрационный номер; номер своего учетного счета; свои контактные данные.

Дилер в течение 60 (шестидесяти) минут с момента получения от Участника заявки формирует счет на оплату чека, который одновременно является подтверждением о принятии заявки к исполнению, и направляет его по электронной почте Участнику. Участник, получив счет, перечисляет на банковский счет Дилера оплату за приобретение чека. В графе «Назначение платежа» Участник указывает: Оплата за приобретение чека номиналом \_\_\_\_\_ (наименование валюты), № заявки \_\_\_\_\_.

В течение 2 дней с момента зачисления денежных средств в счет оплаты за приобретение чека на банковский счет Дилера, последний переводит заявленный чек на Учетный счет Участника.

Цена чека определяется Тарифами конкретного Дилера, размещенными на официальном сайте Системы.

### 3.4.2. Перевод электронных чеков

С момента зачисления чека на Учетный счет Участника, последний вправе:

продать чек Дилеру;

расплатиться чеком за приобретенные товары (работы, услуги);

передать чек любому Участнику в иных целях.

В случае, предусмотренном п. 1), Участник направляет выбранному им Дилеру заявку на продажу чека, в которой он указывает номинал, валюту чека, свой регистрационный номер и банковские реквизиты счета, на который будет произведен платеж за реализованный чек. После получения от Дилера Счета на зачисление чека Участник перечисляет чек необходимого номинала на Учетный счет Дилера, указанный в Счете на зачисление чека.

Перечисление чека осуществляется посредством заполнения в ChequeNote специальной заявки, содержащей поручение Оператору осуществить транзакцию чека. В данной форме Участник указывает номинал, валюту чека, номер Учетного счета Дилера, которому передается чек, а также номер своего расчетного счета. Оплата за реализованный чек осуществляется в течение 2 (двух) дней с момента перечисления чека.

В случае, предусмотренном п. п. 2), Участник перечисляет чек соответствующему Участнику способом, описанным в случае 1).

В случае, предусмотренном п. п. 3), Участник передает чек соответствующему Участнику путем направления Оператору специальной формы (заявки), содержащей поручение Оператору осуществить транзакцию чека. В данной форме Участник указывает номинал, валюту чека, номер Учетного счета Участника, которому передается чек. Участник, передающий чек, признается исполнившим обязательство по передаче чека Участнику, принимающему чек, с момента поступления чека во владение Участника, принимающего чек, в Системе (зачисления чека на Учетный счет в Системе). Передача/получение чека удостоверяется с помощью средств программно-аппаратного комплекса Системы, и фиксируется в Системе записями о транзакциях. При возникновении спора, факт передачи чека между Участниками Системы с помощью средств программно-аппаратного комплекса Системы окончательно подтверждается справкой Оператора, подготовленной на основе данных журнала операций в Системе.

При необходимости осуществить размен чеков поручение Оператору осуществить транзакцию чека является одновременно поручением на размен соответствующего чека.

За операцию по списанию чека со счета одного Участника и зачислению его на счет другого Участника, осуществляемую на основании поручения Участника Оператору, последним взимается плата за транзакцию чека с одного счета на другой в размере, определенном на официальном сайте Системы в разделе тарифы. За транзакции, осуществляемые при размене, обмене чеков, плата не взимается. Плата за транзакции, осуществляемые по поручению Эмитента, определяется на основании дополнительно заключаемого с ним договора. Плата за транзакции, осуществляемые по поручению Банков - партнеров при выполнении операций, связанных с инкассированием чеков, плата не взимается.

### 3.4.3. Оплата чеков

Участники Системы, владеющие Чеком на праве собственности вправе предъявить Чек к оплате в Банк-плательщик, в следующем порядке:

Для предъявления чека к оплате Участник направляет через Систему Чек и Заявку на оплату электронного чека. Чек и Заявка на оплату электронного чека направляется в Банк-плательщик, в котором ответственный сотрудник Банка-плательщика отслеживает заявки на оплату электронных чеков.

Оплата по чеку производится посредством перечисления денежных средств на банковский счет Участника, либо иной указанный Участником банковский счет, открытый в Банке-плательщике или в ином Банке:

- в течение 1 рабочего дня с момента предъявления указанного чека к оплате (если счет, на который производится перечисление, открыт в Банке-плательщике);
- в течение 3 рабочих дней с момента предъявления указанного чека к оплате (если счет, на который производится перечисление, открыт в ином банке).

При предъявлении чека к оплате Участник вправе дать указание Банку-плательщику произвести платеж в пользу третьего лица, при этом Банк-плательщик для осуществления платежа вправе запросить у такого Участника дополнительные сведения. В случае если получателем средств указан

Эмитент, выпустивший чек, предъявляемый к оплате, операция по оплате Чека производится мгновенно.

Детали процедуры оплаты чеков в конкретном Банке-плательщике описываются в чековом договоре, заключаемом между каждым в отдельности Банком-плательщиком и Эмитентом.

### 3.5. Расширенный статус Участника системы.

#### 3.5.1. Выпуск чеков

В целях приобретения чека Брокер направляет соответствующую заявку Эмитенту. В Заявке Брокер указывает номинал чека, валюту чека, свой регистрационный номер, номер своего Учетного счета, ИНН, ОГРН, банковские реквизиты.

Эмитент в течение 30 (тридцати) минут с момента получения от Брокера заявки формирует счет на оплату чека, который одновременно является подтверждением принятия заявки к исполнению, и направляет его Брокеру через Систему. Брокер, получив счет, перечисляет на банковский счет Эмитента оплату за приобретение чека. В графе «Назначение платежа» Брокер указывает: «Оплата за приобретение чека номиналом \_\_\_\_\_ (наименование валюты), № заявки».

В течение 30 (тридцати) минут с момента получения заявки Эмитент направляет в Банк-Партнер (плательщик по чеку) запрос на выпуск чеков. В запросе Эмитент указывает: номер заявки Брокера, номинал чека, валюту чека, наименование Брокера, приобретающего чек, его ОГРН, ИНН, банковские реквизиты и сумму к зачислению на свой расчетный счет для покупки чека.

Банк-Партнер, получив Запрос, в течение 60 (шестидесяти) минут с момента зачисления оплаты за эмиссию Чека направляет Эмитенту по форме, предусмотренной Системой, подтверждение Запроса, а также произведенной Брокером оплаты. Подтверждение платежа производится после сверки операционистом Банка-Партнера номера заявки и иной информации по платежу (номинал чека, наименование плательщика и т. д.), указанной в самой Заявке и в выписке по счету Эмитента. В случае несовпадения указанных данных подтверждение не производится. Регламент действий, совершаемых Банком-партнером при работе в Системе, описывается в чековом договоре, дополнительно заключаемом им с Эмитентом.

Эмитент в течение 30 минут с момента получения подтверждения Банком-Партнером платежа за чек производит выпуск чека заявленного номинала, и переводит его на Учетный счет Брокера.

Эмитент вправе осуществлять выпуск чеков по собственной инициативе, но в пределах размера денежных средств, находящихся на банковских счетах и предназначенных непосредственно для хранения средств под оплату выпущенных Эмитентом чеков. Выпуск чека производится Эмитентом путем создания электронного документа средствами Системы.

#### 3.5.2. Размен (обмен) чеков Оператором

Оператор производит размен чеков в случаях, предусмотренных Правилами. Размен производится посредством предъявления Оператором к оплате в Банк-Партнер полученных Оператором чеков и

приобретения новых чеков у Эмитента. Оператор предъявляет полученные чеки к оплате и за счет полученных (освободившихся) средств приобретает новые - у Эмитента. При этом допускается проведение зачета встречных однородных требований в порядке, установленном действующим законодательством.

В случае если на счете Участника находятся два подлежащих обмену чека, каждый из которых подлежит оплате в разных Банках-плательщиках, оба чека предъявляются в один Банк-плательщик, при этом один из чеков предъявляется в Банк-плательщик на инкассо.

При размене (обмене) чеки подлежат предъявлению в Банк-Партнер, заявленный в качестве плательщика в новом чеке, приобретаемом у Эмитента.

### 3.6. Общие положения

При регистрации в Системе Участник принимает условия Правил в редакции, действующей на момент его регистрации в Системе. Информация о данном факте сохраняется на сервере Системы.

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Правила (в том числе путем утверждения новой редакции). Обо всех изменениях и/или дополнениях в Правилах, а также тарифах Системы Участники извещаются посредством размещения соответствующей информации на сайте Системы не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты вступления их в силу. Каждый Участник обязуется не реже 2 (двух) раз в 15 (пятнадцать) дней посещать сайт Системы в целях выявления уведомлений об изменениях в Правилах и тарифах.

В случае несогласия с такими изменениями Участник вправе отказаться от исполнения Правил, направив письменное уведомление Оператору не позднее истечения вышеуказанного срока.

Участники Системы признают документы в электронной форме, составленные с помощью Системы (распоряжения, договоры, соглашения, оферты, запросы, учетные записи, выписки по Учетным счетам, акты и др.) и подписанные электронной подписью, юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме. Положения, регламентирующие электронный документооборот в Системе, изложены в Регламенте использования электронной подписи (Приложение № 1 Правилам).

Приложение № 1

к Правилам электронной расчетной системы ChequePay

# РЕГЛАМЕНТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Электронная подпись (ЭП)** - реквизит Электронного документа, предназначенный для защиты данного Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования Электронного документа (исходной информации) с использованием Ключа электронной подписи и позволяющий установить авторство ЭП, а также целостность и неизменность Электронного документа. В Системе Электронной подписью участника Системы признается последовательность символов, полученная в результате преобразования Электронного документа с использованием Ключа электронной подписи, принадлежащего участнику Системы.

**Запрос на Сертификат ключа проверки электронной подписи** - информационный массив, содержащий Ключ проверки электронной подписи будущего Владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи, информацию об этом лице, а также некоторую дополнительную информацию, на основе которого формируется Сертификат ключа проверки электронной подписи.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее - Сертификат)** - Электронный документ, выдаваемый Удостоверяющим центром Участнику, предназначенный для подтверждения принадлежности Ключа проверки электронной подписи Участнику и его идентификации в качестве Владельца Сертификата.

**Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи** - физическое либо юридическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат и которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи, позволяющим создавать свою ЭП в Электронных документах (подписывать Электронные документы) с помощью Средств ЭП.

**Удостоверяющий центр** - организация либо структурное подразделение организации, которое выпускает Сертификаты ключей проверки электронной подписи и отвечает за управление ключами ЭП Участников Системы. В рамках Регламента функция Удостоверяющего центра возложена на Оператора.

**Ключ электронной подписи (КЭП)** - уникальная последовательность символов, известная только Владельцу Сертификата и предназначенная для создания в Электронных документах электронной подписи с использованием Средств ЭП.

**Ключ проверки электронной подписи (КПЭП)** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с соответствующим КЭП, предназначенная для подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе с использованием Средств ЭП.

**Компрометация ключа** - констатация лицом, владеющим Ключом электронной подписи обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами.

**Корректная (подлинная) ЭП** - ЭП Электронного документа, дающая положительный результат ее проверки с использованием действующего на момент проверки Сертификата на предмет принадлежности ЭП в Электронном документе Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи и отсутствие искажений в подписанном данной ЭП Электронном документе.

**Некорректная ЭП** - ЭП, дающая отрицательный результат при проверке с использованием действующего на момент проверки Сертификата на предмет принадлежности ЭП в Электронном документе Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи и отсутствие искажений в подписанном данной ЭП Электронном документе.

**Электронный документ** - документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме.

**Средства ЭП** - совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение ЭП при организации электронного документооборота. Средства ЭП обеспечивают реализацию следующих функций:

создание ЭП в Электронном документе с использованием Ключа электронной подписи;

подтверждение корректности ЭП в Электронном документе с использованием Ключа проверки электронной подписи;

создание Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи;

формирование Запроса на Сертификат.

Иные термины и определения, используемые в Регламенте, применяются Сторонами в значениях, указанных в Правилах расчетов электронными чеками в рамках Электронной расчетной системы ChequePay.

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Регламент, в соответствии с Правилами расчетов электронными чеками в рамках Электронной расчетной системы ChequePay, устанавливает порядок использования Участниками Системы Электронной подписи в качестве альтернативного Средства подписания Электронных документов в Системе.

1.2. Регламент устанавливает порядок использования неквалифицированной электронной подписи (далее - электронная подпись) при расчетах электронными чеками и определяет права, обязанности и ответственность Участника и Оператора, возникающие в этой связи.

1.3. Использование ЭП Участником в Системе осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами расчетов электронными чеками в рамках Электронной расчетной системы ChequePay, настоящим Регламентом и иными распорядительными документами Оператора.

1.4. Регламент устанавливает порядок использования.

1.4. Стороны признают, что:

1.4.1. Использование Средств ЭП, применяемых при работе в Системе для формирования и проверки ЭП, обеспечивает подтверждение авторства, целостности и неизменности Электронных документов.

1.4.2. Электронные документы, подписанные посредством ЭП, влекут за собой такие же правовые последствия, как и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Участника.

1.4.3. Финансовые и/или информационные операции, совершенные участниками Системы на основании Электронных документов, подписанных Корректной ЭП, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.



## 2. СРЕДСТВА ЭП

2.1. Для работы в Системе, в том числе для проверки Электронной подписи в Электронных документах, генерации Ключей электронной подписи и Ключей проверки электронной подписи и формирования Запроса на Сертификат, Стороны используют Средства ЭП.

2.2. Стороны признают, что используемые в Системе Средства ЭП являются достаточными для защиты Электронных документов, передаваемых с использованием Системы.

2.3. Стороны признают, что ЭП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства, целостности и неизменности Электронных документов:

2.3.1. создание Корректной ЭП Электронного документа невозможно без знания соответствующего Ключа электронной подписи;

2.3.2. при любом изменении Электронного документа ее ЭП, сформированная до внесения изменений, становится Некорректной ЭП;

2.3.3. знание третьими лицами информации, которая содержится в Сертификате, Электронных документах, ЭП и Ключе проверки электронной подписи не приводит к Компрометации Ключа электронной подписи.

## 3. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ЭП

### 3.1. Создание ключей ЭП

3.1.1. Используя возможности Системы и соответствующее программное обеспечение, предоставленное Оператором и размещенное для этого на Интерактивном канале доступа к Системе - сайте Оператора в сети Интернет - Участник осуществляет:

вход в Систему в соответствии с Правилами расчетов электронными чеками в рамках Электронной расчетной системы ChequePay;

переход в раздел генерации электронных ключей и Запроса на Сертификат;

3.1.2. Генерация ключей ЭП осуществляется Оператором по обращению Участников с помощью Системы, и хранение КЭП осуществляется Участником в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации КЭП.

3.1.3. Запрос на Сертификат передается Участником Оператору средствами Системы.

3.1.4. Оператор, получив Запрос на Сертификат, выполняет в установленном им порядке действия по созданию Сертификата.

3.1.5. Сформированный в соответствии с п. 3.1.4. настоящего Регламента Сертификат в электронном виде передается Участнику посредством Системы после завершения процедуры регистрации в Системе.

3.1.6. Оператор принимает Запрос на Сертификат только на этапе регистрации Участника в Системе (первый Запрос на Сертификат) либо при наличии Заявления о замене Сертификата, по которому еще не был получен Запрос на Сертификат (п. 3.2.10. настоящего Регламента).

3.1.7. Участник не вправе раскрывать третьим лицам информацию о КЭП, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

3.1.8. Участник имеет возможность использовать только один Сертификат Ключа проверки электронной подписи в Системе.

3.1.9. Оператор не несет ответственности за последствия нарушения Участником требований настоящего Регламента в отношении порядка хранения КПЭП и КЭП.

3.1.10. Сертификат доступен Участнику на официальном сайте Системы в Личном кабинете. По запросу Участника ему может быть выдана копия Сертификата, заверенная Оператором, на бумажном носителе. Действующие Сертификаты, выданные Оператором, могут быть просмотрены Участниками в реестре Сертификатов, который ведется Оператором в электронной форме на сайте Оператора.

### 3.2. Порядок работы с Сертификатом

3.2.1. Действие Сертификата в Системе начинается с момента создания Сертификата Оператором, но не ранее срока начала действия, указанного в Сертификате, а прекращается в момент истечения срока его действия, указанного в Сертификате, либо в момент аннулирования Оператором действия Сертификата, в том числе по основаниям, предусмотренным п. 3.2.5. настоящего Регламента.

3.2.2. Продолжительность срока действия Сертификата в Системе не может быть более 10 (десяти) лет.

3.2.3. Действие Сертификата может быть приостановлено (использование ЭП заблокировано) в Системе в следующих случаях:

3.2.3.1. по требованию Участника, в том числе в случае возможной Компрометации КЭП, переданному Оператору:

- в виде Заявления о приостановлении действия Сертификата, составленного по Форме №2 на бумажном носителе либо в электронном виде. Заявление в электронной форме направляется на электронную почту Оператора. Заявления принимаются в рабочие дни с 10:00 до 19:00.

3.2.3.2. по инициативе Оператора без получения от Участника требования о приостановлении в случае, если Оператору стало известно о возможной Компрометации КЭП.

3.2.4. Участник вправе подать Оператору Заявление о возобновлении действия Сертификата, составленное по Форме №2.

3.2.5. Действие Сертификата аннулируется Оператором в следующих случаях:

3.2.5.1. по истечении срока действия Сертификата, на который он был выдан;

3.2.5.2. по инициативе Владельца Сертификата на основании поданного Оператору Заявления об аннулировании Сертификата, составленного по Форме №2.

3.2.5.3. в случае прекращения деятельности Оператора в качестве Удостоверяющего центра без перехода его функций другим лицам.

3.2.6. Оператор фиксирует дату и время приостановления/возобновления/аннулирования действия Сертификата.

3.2.7. С момента приостановления действия и до возобновления действия Сертификата, а также с момента аннулирования Сертификата Оператор прекращает прием Электронных документов, подписанных соответствующей Сертификату ЭП.

3.2.8. В случае окончания срока действия Сертификата ключа проверки электронной подписи либо при необходимости замены электронных ключей до окончания срока действия (в т.ч. после блокирования или аннулирования Сертификата) Участник вправе подать Оператору Заявление о замене Сертификата, составленного по Форме №2, содержащейся в Приложениях к настоящему Регламенту. После того, как данное Заявление принято Оператором, Оператор производит генерацию и сертификацию новых электронных ключей в порядке, предусмотренном разделом 3.1. настоящего Регламента.

3.2.9. Заявление о приостановлении действия/возобновлении действия/аннулировании/замене Сертификата может быть передано Оператору:

на бумажном носителе;

с использованием иных Каналов доступа (по телефону, факсу, электронной почте или иным способом) при условии, что у Оператора не возникает сомнений, что такое требование исходит от Участника.

### 3.3. Использование ЭП

3.3.1. Формирование ЭП под Электронным документом производится Владелльцем Сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием КЭП во время завершения процедуры составления данного документа.

3.3.2. Проверка ЭП Владелльца Сертификата ключа проверки электронной подписи под Электронным документом производится Оператором с использованием действительного на момент проверки Сертификата (при условии, что действие Сертификата не приостановлено).

3.3.3. Сертификат считается действительным в момент проверки ЭП при одновременном выполнении следующих условий:

3.3.3.1. Участник акцептовал оферту, размещенную на сайте [www.chequepay.ru](http://www.chequepay.ru);

3.3.3.2. Сертификат выдан Оператором;

3.3.3.3. Срок действия Сертификата Участника не истек;

3.3.3.4. Действие Сертификата не аннулировано согласно п. 3.2.5. настоящего Регламента.

3.3.4. Оператор вправе в любой момент потребовать от Участника представления Оператору документов в бумажной форме, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, соответствующих полученным Оператором от Участника Электронным документам, и не исполнять полученные Электронные документы до представления их бумажных аналогов.

3.3.5. Участник обязан по требованию Оператора представлять документы в бумажной форме, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, соответствующие полученным Оператором от Участника Электронным документам.

3.3.6. Стороны обязуются обеспечить эксплуатацию компьютерного оборудования, применяемого для работы с ЭП таким образом, чтобы исключить Компрометацию ключа электронной подписи или возможность использования ЭП неуполномоченными лицами.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 4.1. Оператор обязуется:

4.1.1. Осуществлять прием от Участника надлежащим образом оформленных Электронных документов в соответствии с Правилами расчетов электронными чеками и настоящим Регламентом.

4.1.2. Осуществлять Финансовые и/или Информационные операции на основании поручений Участника, поступивших Оператору в виде Электронных документов, заверенных Корректной ЭП в порядке, определенном разделом 5 Правил расчетов электронными чеками в рамках Электронной расчетной системы ChequePay.

4.1.3. Обеспечивать функционирование Системы надлежащим образом, позволяющим осуществлять взаимодействие Сторон.

4.1.4. Создавать, выдавать и устанавливать сроки действия Сертификатов ключей проверки электронной подписи Участникам, обратившимся за их получением посредством регистрации в Системе.

4.1.5. Аннулировать действие Сертификатов ключей проверки электронной подписи в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом.

4.1.6. Вести реестр выданных и аннулированных Сертификатов ключей проверки электронной подписи, содержащий информацию, предусмотренную Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

4.1.7. Обеспечивать актуальность информации, содержащейся в реестре сертификатов, и ее защиту от неправомерного доступа, уничтожения, модификации, блокирования, иных неправомерных действий.

4.1.8. Осуществлять иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Правилами расчетов электронными чеками и настоящим Регламентом.

### 4.2. Оператор имеет право:

4.2.1. Отказать Участнику в приеме Электронного документа в случаях, если в результате проверки ЭП Система установила Некорректную ЭП, которой подписан документ, а также в случаях несоблюдения Участником иных обязанностей и условий использования Системы, предусмотренных Правилами расчетов электронными чеками и настоящим Регламентом.

4.2.2. Приостановить действие Сертификата Участника без получения от Участника такого требования в случае, если Оператору стало известно о возможной Компрометации Ключа электронной подписи.

4.2.3. В одностороннем порядке изменять настоящий Регламент.

4.2.4. Осуществлять иные права, предусмотренные для Оператора Правилами расчетов электронными чеками и настоящим Регламентом.

### 4.3. Участник имеет право:

4.3.1. Использовать Систему при направлении Электронных документов, заверенных Корректной ЭП, в порядке, установленном Правилами расчетов электронными чеками и настоящим Регламентом.

4.3.2. Запрашивать у Оператора необходимую информацию по работе с Системой и по вопросам эксплуатации Средств ЭП.

### 4.4. Участник обязуется:

4.4.1. При работе в Системе использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование.

4.4.2. Обеспечивать недоступность третьим лицам информации о Ключе электронной подписи, а также иной информации относительно порядка работы в Системе.

4.4.3. При наличии оснований предполагать Компрометацию Ключа электронной подписи, в т.ч. при смене состава уполномоченных лиц Участника немедленно направить Оператору соответствующее заявление с требованием о блокировании Сертификата.

4.4.4. Не позднее дня, предшествующего дню окончания периода действия Сертификата ключа проверки электронной подписи, обратиться к Оператору с целью генерации новых ключей ЭП в порядке, предусмотренном разделами 3.1. и 3.2. настоящего Регламента.

4.4.5. Выполнять все действия, направленные на надлежащее хранение ключа электронной подписи. Ответственность за утерю, уничтожение, повреждение ключа электронной подписи несет Участник - владелец ключа электронной подписи.

4.4.6. Выполнять иные обязательства, предусмотренные для Участника Правилами расчетов электронными чеками и настоящим Регламентом.

## 5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае возникновения споров, связанных с действительностью ЭП, Сторона, заявившая о нарушении своих законных интересов, направляет другой Стороне письменное заявление с изложением сути претензии (далее - претензия).

5.2. Оператор в течение 7 (семи) рабочих дней с момента получения такой претензии обеспечивает формирование экспертной комиссии, состоящей из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более трех человек. Комиссия осуществляет свою деятельность по месту нахождения Оператора. В случае если Стороной правоотношения, к которому относится спорный Электронный документ, является также иной Участник (помимо заявителя), в экспертную комиссию включается, по крайней мере, один представитель такого Участника (такому лицу Оператор направляет копию полученной претензии). Полномочия членов экспертной комиссии подтверждаются доверенностями.

5.3. В течение 7 (семи) календарных дней с момента формирования экспертной комиссии Оператор передает экспертной комиссии следующие материалы:

5.3.1. Оспариваемый Электронный документ и соответствующая этому документу ЭП в виде файла/файлов;

5.3.2. Ответ на претензию;

5.3.3. Сертификат, с помощью которого проводилась проверка ЭП оспариваемого Электронного документа в виде файла;

5.4. По взаимной договоренности Стороны могут передать экспертной комиссии другие материалы по сути рассматриваемой претензии.

5.5. Стороны обязаны способствовать работе экспертной комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

5.6. В случае непредставления в установленный срок экспертной комиссии одной из Сторон каких-либо из вышеперечисленных материалов, к рассмотрению принимаются аналогичные материалы, предоставленные другой Стороной.

5.7. Копию программного обеспечения, необходимого для проверки ЭП оспариваемого Электронного документа экспертная комиссия получает у Оператора.

5.8. Процедура проверки корректности ЭП осуществляется экспертной комиссией в следующем порядке:

Проверяется дата и время генерации, а также срок действия Сертификата Участника, с помощью которого проверялась ЭП Оператором.

Проверяется подлинность и целостность Ключа проверки электронной подписи Участника, с помощью которого проверялась ЭП Оператором.

С помощью эталонного программного обеспечения осуществляется проверка ЭП оспариваемого Электронного документа.

5.9. Подтверждением корректности ЭП оспариваемого Электронного документа является одновременное выполнение следующих условий:

5.9.1. подтверждена подлинность и целостность экземпляра Ключа проверки электронной подписи, соответствующего Ключу электронной подписи стороны, подлинность ЭП которой оспаривается;

5.9.2. проверка Электронного документа с помощью Сертификата ключа проверки электронной подписи дала положительный результат, т.е. подтвердила корректность ЭП данного документа;

5.9.3. Сертификат Участника, с помощью которого проверялся ЭП, в момент поступления Электронного документа Оператору и его проверки являлся действующим, т.е. был выдан в установленном порядке, срок его действия не истек, его действие не было приостановлено и/или аннулировано;

5.10. Выполнение всех условий, перечисленных в п. 5.9. означает, что корректность ЭП оспариваемого Электронного документа подтверждена, т.е. проверяемый Электронный документ подписан Корректной ЭП.

5.11. Невыполнение любого из условий, перечисленных в п. 5.9. означает, что корректность ЭП Электронного документа не подтверждена, т.е. проверяемый Электронный документ подписан Некорректной ЭП.

5.12. По итогам работы экспертной комиссии составляется Акт, в котором отражаются суть претензии Стороны, действия экспертной комиссии, установленные в ходе этих действий обстоятельства и сделанные на их основе выводы.

5.13. Акт подписывается членами экспертной комиссии и является основанием для принятия Сторонами окончательного решения об урегулировании спорной ситуации.

5.14. Члены комиссии, не согласные с выводами, отраженными в Акте, подписывают Акт с возражениями либо излагают свое несогласие и выводы в письменном виде в отдельном документе, который прилагается к Акту.

5.15. Максимальный срок работы экспертной комиссии составляет 30 (тридцать) календарных дней с даты ее формирования.

5.16. Расходы, связанные с работой экспертной комиссии возлагаются на сторону, заявившую о нарушении ее прав и законных интересов. В случае признания экспертной комиссией претензий Стороны, заявившей о нарушении своих прав и законных интересов обоснованными, виновная Сторона обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента составления Акта экспертной комиссии возместить другой стороне все указанные расходы.

5.17. В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, уклонения от формирования экспертной комиссии либо участия в ее работе, препятствования участию одной из Сторон в работе экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать возникший спор на рассмотрение в суд соответствующей юрисдикции по месту нахождения Оператора.



Приложение № 1 к Регламенту

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Удостоверяющий центр ООО «ЧекПэй»

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ

1. Начало срока действия: \_\_\_\_\_

Окончание срока действия: \_\_\_\_\_

2. Владелец ключа (выбрать нужное):

2.1. Физическое лицо/юридическое лицо:

\_\_\_\_\_  
(ФИО / Полное наименование и адрес местонахождения юридического лица)

2.1.1. Сведения о физическом лице, действующем от имени юридического лица\*

\_\_\_\_\_  
(ФИО, должность)

2.1.2. Документ, на основании которого действует физическое лицо, указанное в п. 2.1.1.\*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. Наименование удостоверяющего центра, который выдал сертификат ключа проверки электронной подписи: Общество с ограниченной ответственностью «ЧекПэй»

4. Ключ проверки электронной подписи:

5. Наименование используемого средства электронной подписи или стандарты, требованиям которых соответствуют ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи:

\_\_\_\_\_

Удостоверяющий центр  
ООО «ЧекПэй»

Генеральный директор  
\_\_\_\_\_/М.Ю. Соловьев/

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

\*Заполняется в случае, если владельцем ключа является юридическое лицо

**Приложение № 2 к Регламенту**

**ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ДЕЙСТВИЯ /ВОЗОБНОВЛЕНИИ  
ДЕЙСТВИЯ/АННУЛИРОВАНИИ/ЗАМЕНЕ СЕРТИФИКАТА**

Прошу осуществить приостановление действия / возобновление действия /

аннулирование/предоставить возможность замены Сертификата открытого ключа аналога  
собственноручной подписи (нужное подчеркнуть) (серийный номер \_\_\_\_\_,  
срок действия с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.)

Сведения о Владельце Сертификата: ФИО/Наименование организации, ИНН/, регистрационный номер,  
статус в Системе.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (Исполнительный орган заявителя)

Заполняется Оператором

Заявление зарегистрировано Оператором в \_\_\_\_\_ часов \_\_\_\_\_ минут «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Работник Оператора:

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.