

**ПРАВИЛА АО «ДАТАБАНК»
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ**

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В рамках Правил взаимодействия АО «Датабанк» с банковскими платежными агентами используются следующие термины и определения:

161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;

Банк – Акционерное общество «Датабанк» (АО «Датабанк») – оператор по переводу денежных средств, оператор электронных денежных средств;

Банковский платежный агент (БПА) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком на основании заключаемого с Банком Договора, в соответствии с настоящими Правилами для совершения отдельных банковских операций.

Банковский платежный субагент (БПСА) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом на основании заключаемого с БПА Договора в соответствии с настоящими Правилами в целях осуществления отдельных банковских операций.

В рамках Правил под БПА также подразумевается БПСА, кроме случаев прямого указания определенного статуса БПА или БПСА;

Банкомат – автоматическое (без участия уполномоченного лица Банка, или БПА, или БПСА) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений банку об осуществлении перевода денежных средств;

«Датабанк Бизнес», ДБО - система дистанционного банковского обслуживания «Датабанк Бизнес» комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных документов, формирование Банком и представление Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Договор – достигнутое по всем существенным условиям соглашение между Банком и БПА (далее - Стороны) о порядке взаимодействия в соответствии с настоящими Правилами и иными взаимными документами Сторон, оформленное в порядке, установленном Правилами;

Место осуществления операций – место, оборудованное БПА (БПСА) для совершения банковских операций, предусмотренных Договором, в том числе место установки Банкомата;

Операционный день (Операционное время) – период времени, равный 24 часам (с 03:30:00 текущих суток по 03:29:59 следующих календарных суток по местному времени - здесь и далее используется время часового пояса Удмуртской Республики (GMT+4)), в течение которого совершаются операции в системе расчетов Банка (Платежных Сервисах Банка) с использованием электронных средств платежа. В течение Операционного дня и по его завершении участники расчетов считывают информацию с банкоматов, кассовых устройств и выгружают в программный автоматизированный комплекс Банка информацию об обслуженных за Операционный день транзакциях в виде реестров транзакций;

Отчетный период – каждый последовательный календарный месяц года. Первое число месяца - начало Отчетного периода, последнее число месяца - конец Отчетного периода;

Перевод денежных средств (Перевод) – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению (передаче) Получателю денежных средств Плательщика, включающие, в том числе действия по информационному и технологическому взаимодействию между участниками операции перевода;

Платежные Сервисы Банка – совокупность организационных, информационных и технологических

мероприятий, в которых Банк принимает участие в качестве оператора по переводу электронных денежных средств, позволяющих Плательщикам оплачивать услуги, оказываемые участниками Сервиса (Получателями), с помощью используемых в рамках Сервисов электронных средств платежа.

Платежная система (ПС) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, к правилам которой Банк присоединился как участник в целях оказания услуг по переводу денежных средств, в том числе Национальная платежная система Российской Федерации;

Плательщик – физическое лицо, предоставляющее денежные средства БПА с целью осуществления Перевода, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, предоставляющие наличные денежные средства с применением банкоматов в целях зачисления принятых денежных средств на банковский счет указанных юридического лица, индивидуального предпринимателя;

Получатель – физическое лицо, в том числе, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, в пользу которого переводятся (предназначаются) денежные средства;

Правила – утвержденные правлением Банка настоящие Правила взаимодействия АО «Датабанк» с банковскими платежными агентами;

Правила Платежной системы (ППС) – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии со 161-ФЗ;

Процессирование переводов – совокупность операций, процессов, осуществляемых Банком, по формированию, фиксации, сбору и обмену информацией между Банковским платежным агентом, Банком, Плательщиками и Получателями;

Специальный банковский счет – счет со специальным режимом, открываемый БПА во исполнение требований закона 161-ФЗ в Банке или иной кредитной организации для расчетов в рамках Правил и Договора;

Участник ПС – участник Платежной системы, который осуществляет выплату/ зачисление денежных средств Получателю или осуществляет иные действия, в том числе в качестве посредника в переводе, необходимые для предоставления денежных средств Получателю;

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и/или способ, позволяющие клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно – коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств и инструментов;

Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены Плательщиком (или иными лицами в пользу Плательщика) Банку для исполнения денежных обязательств Плательщика перед третьими лицами и в отношении которых Плательщик имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Все определения и термины, используемые в Правилах и не указанные в них, читаются в соответствии со значениями, указанными в ППС, правилах Платёжных Сервисов Банка, действующем законодательстве и банковской практике.

Тексты настоящих Правил и правил Платёжных Сервисов Банка размещаются на сайте Банка, ППС размещаются на сайтах соответствующих ПС.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с Правилами Банк привлекает БПА для осуществления следующих операций (далее - **Агентские операции**):

2.1.1. принятия от Плательщиков наличных денежных средств и (или) выдачи (возврата) Плательщикам наличных денежных средств, в том числе, с применением банкоматов;

2.1.2. предоставления Плательщикам ЭСП и обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с установленными Банком условиями;

2.1.3. проведения в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения идентификации или упрощенной идентификации Плательщика в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному Плательщику электронного средства платежа;

2.1.4. принятия от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления принятых наличных денежных средств на банковский счет указанных юридического лица, индивидуального предпринимателя;

2.1.5. принятия наличных денежных средств от нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

2.2. Банк привлекает БПА для совершения одной или нескольких Агентских операций. В случае привлечения БПА для участия в Платежных Сервисах Банка, БПА осуществляются лишь те Агентские операции, которые необходимы ему в целях участия в конкретном Сервисе. При этом Правила применяются в отношении такого БПА лишь в той части, в которой они регулируют осуществляемые БПА Агентские операции.

2.3. В рамках Правил БПА вправе привлекать к совершению отдельных банковских операций БПСА на условиях и порядке, определенных в Приложении 4 к Правилам.

2.4. При осуществлении Агентских операций БПА обязан обеспечить исполнение законодательства и нормативных актов Банка России, иных применяемых норм, Правил, правил соответствующих Платежных Сервисов Банка, ППС.

2.5. В рамках Правил Банк также осуществляет контроль за деятельностью привлеченных БПА в соответствии с разделом 7 Правил.

2.6. БПА осуществляет обслуживание физических лиц в специально выделенных местах с участием уполномоченных лиц БПА и без участия таких лиц (с использованием банкоматов).

2.7. Деятельность БПА, в том числе с применением банкоматов, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

2.8. В случае привлечения БПА для совершения операций, не связанных с приемом (выдачей) наличных денежных средств, условия Правил применяются к БПА лишь в той части, которая не связана с приемом (выдачей) наличных денежных средств. Условия, предусматривающие использование специальных счетов, применение контрольно-кассовой техники, выдачу кассового чека и иные условия, связанные с приемом (выдачей) наличных денежных средств, на указанных БПА не распространяются.

2.9. За осуществление БПА по поручению Банка Агентских операций Банком может выплачиваться БПА вознаграждение в порядке, определенном разделом 5 Правил.

2.10. В рамках Правил Банк, также, осуществляет контроль деятельности привлеченных БПА в порядке, определенном разделом 7 Правил.

2.11. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса РФ Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке.

2.11.1. В случае если изменения касаются порядка работы БПА и взаимодействия с Банком, Банк извещает БПА о внесении изменений путем направления уведомления в письменном виде не менее чем за 10 (десять) дней до срока ввода в действие соответствующих изменений с использованием способов, предусмотренных для взаимодействия Банка и БПА. Дата введения в действие изменений указывается в уведомлении.

2.11.2. В случае если принятые изменения не изменяют существующий порядок работы и взаимодействие с Банком, такие изменения вступают в силу без предварительного уведомления БПА, предусмотренного пунктом 2.11.1 Правил.

2.11.3. Изменения, являющиеся критическими и (или) исправляющие ошибки в порядке взаимодействия, вводятся немедленно с момента принятия с уведомлением о факте ввода в действие способами, предусмотренными для взаимодействия БПА и Банка.

2.12. Текст актуальной редакции Правил размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://databank.ru>.

2.13. Выполнение условий Правил, ППС, правил Платежных Сервисов Банка (при привлечении к работе в рамках данных Сервисов) обязательно для всех БПА.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. БПА осуществляет свою деятельность на основании заключенного с Банком Договора. БПСА осуществляет свою деятельность на основании заключенного с БПА Договора, основные условия которого согласованы с Банком.

3.2. Настоящие Правила не являются публичным договором в смысле статьи 426 Гражданского кодекса РФ и не являются приглашением делать оферты, публичной офертой в смысле статьи 437 Гражданского

кодекса РФ. В соответствии со статьей 428, пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса РФ Правила являются договором присоединения, который считается заключенным со дня акцепта Банком оферты БПА. Офертой БПА о присоединении к Правилам является Заявка по форме Приложения 1 к Правилам (Приложения 1а к Правилам - при привлечении БПА для участия в Платежных Сервисах Банка).

3.3. Настоящие Правила, надлежащим образом заполненная, подписанная уполномоченным лицом БПА и акцептованная Банком Заявка о присоединении к Правилам (Приложение 1 или 1а к Правилам) являются заключенным между юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и Банком Договором о привлечении БПА.

Договор между Банком и БПА считается заключенным в случае акцепта Банком путем подписания Заявки БПА о присоединении к Правилам.

3.4. Банк вправе отказаться от установления договорных отношений в следующих случаях:

- непредставления БПА должным образом оформленных документов и сведений, в соответствии с Правилами;

- возникновения сомнений в правомерности действий (полномочий) лица, обратившегося за заключением Договора;

- выявления иных фактов, позволяющих усомниться в добросовестности контрагента, лица, обратившегося в Банк.

3.5. В случае открытия в Банке банковских счетов БПА предоставляется комплект документов, перечень которых утвержден Банком в целях открытия расчетного и/или специального банковского счета.

3.6. Для начала взаимодействия с Банком БПА исполняет следующие условия:

1) предоставляет в Банк документы согласно Приложению 2 к Правилам в зависимости от статуса БПА (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель);

2) для осуществления операций по приему (выдаче) наличных денежных средств открывает в Банке специальный банковский счет и расчетный счет (или предоставляет Банку копии договоров о счетах с другой обслуживающей счета БПА кредитной организацией);

3) определяет Места осуществления операций БПА. Предоставляет Банку перечень, содержащий полную информацию о наименовании, адресе места осуществления операций/ установки банкоматов в соответствии с Приложением 5 к Правилам;

4) в каждом Месте осуществления операций в доступной для обозрения зоне размещает информацию для Плательщиков по форме Приложения 7 к Правилам, а также рекламные материалы, предоставленные Банком;

5) обеспечивает соответствие своих программно-аппаратных средств требованиям Банка, устанавливает и налаживает ПО, предоставляемое Банком (при необходимости);

6) принимает все предусмотренные законодательством меры для защиты персональных данных и защиты иной конфиденциальной информации при осуществлении Агентских операций, полученной им в связи с исполнением Договора и Правил, обеспечивает сохранность персональных данных, а также их изменение, обезличивание, блокирование и уничтожение только на основании письменных заявлений Плательщиков, которые БПА обязан хранить в течение не менее 5 (пяти) лет;

7) для поддержания надлежащего уровня компетенции персонала, оперативной связи с Банком, обучения персонала настоящим Правилам, ППС, Правилам Платежных Сервисов Банка, условиям Договора с Банком (Договора с БПСА – при наличии), БПА назначает ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник БПА:

- проводит обучение, подготовку, переподготовку и консультирование персонала БПА, в том числе ознакомление с изменениями Правил, ППС, Правил Платежных Сервисов Банка, 161-ФЗ, 115-ФЗ, 152-ФЗ, Закона о банках и банковской деятельности, иных требований, обязательных для исполнения в соответствии с Правилами и Договором с Банком (Договором с БПСА);

- осуществляет связь с Банком по вопросам применения Правил, ППС, Правил Платежных Сервисов Банка, а также по вопросам, возникающим при обслуживании Плательщиков.

До начала деятельности БПА обязан проинформировать Банк об ответственном сотруднике, предоставить Банку его актуальные контактные данные.

В случае отсутствия специально назначенного лица ответственным лицом считается руководитель БПА – юридического лица или БПА – индивидуальный предприниматель.

3.7. Банком может производиться регистрация БПА (его Мест осуществления операций) путем присвоения БПА (и/или его подразделениям) индивидуального кода.

3.8. О готовности БПА к заключению Договора с Банком и к исполнению обязанностей привлеченного Банком БПА, уполномоченные лица БПА и Банка подписывают Заявку о готовности к началу работы по форме Приложения 3 к Правилам.

3.9. В случае использования БПА для работы с Банком счетов в других кредитных организациях, БПА вместе с комплектом документов, указанных в Приложении 2 к Правилам, предоставляет Банку также надлежащим образом заверенные копии договоров банковского счета (спецсчета) с обслуживающим Банком. В случае изменения используемых БПА счетов БПА обязан предоставить копии соответствующих договоров не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их вступления в силу.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банковский платежный агент обязан:

4.1.1. осуществлять деятельность от имени Банка;

4.1.2. использовать специальный банковский счет только для совершения операций, предусмотренных 161-ФЗ;

4.1.3. принятые от Плательщиков денежные средства ежедневно сдавать в Банк (иную обслуживающую кредитную организацию) для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета) БПА. Собранные в течение Операционного дня денежные средства должны быть зачислены на счет БПА в Банке не позднее 16:00 часов следующего Операционного дня (время местное).

4.1.4. совершать операции по приему от Плательщиков наличных денежных средств в целях их перевода без открытия банковского счета. Если сумма перевода равна или превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей в рамках одной операции, проводить в соответствии со 115-ФЗ идентификацию клиента - физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя. В этом случае все документы, с учетом требования пункта 6.1.5. Правил, позволяющие идентифицировать Клиента, а также установить и идентифицировать его представителя, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца, представляются в Отдел финансового мониторинга Банка в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней. Идентификация осуществляется в соответствии с разделом 6 Правил;

4.1.5. предоставить Плательщикам в Местах осуществления операций информацию по форме Приложения 7 к Правилам, включая:

а) адрес места осуществления операций БПА (БПСА);

б) наименование, место нахождения, ИНН Банка, БПА (БПСА);

в) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

г) реквизиты Договора между Банком и БПА, БПА и БПСА;

д) размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей, в том числе, вознаграждение БПА (БПСА), в случае его взимания;

е) способы подачи Плательщиками претензий и порядок их рассмотрения (изложены в отдельном документе, опубликованном на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [https:// databank.ru](https://databank.ru)) – Приложение 8 к Правилам;

ж) номера телефонов Банка, БПА, БПСА (в случае привлечения);

4.1.6. использовать контрольно-кассовую технику в соответствии с законодательством о применении контрольно-кассовой техники;

4.1.7. подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека соответствующего требованиям законодательства, содержащего обязательные реквизиты, перечень которых приведен в Приложении 5 к Правилам. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее 6 (шести) месяцев;

4.1.8. применять банкоматы с содержанием в своем составе контрольно-кассовой техники и с обеспечением предоставления Плательщикам в автоматическом режиме информации, предусмотренной пунктами 4.1.5, 4.1.7 Правил;

4.1.9. сообщать Банку об изменении адресов Мест осуществления операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем установления (изменения местонахождения) такого места в письменном виде путем направления электронного сообщения с использованием электронного документооборота (далее – ЭДО) или иным согласованным в Договоре способом, а также направить уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав банкомата;

4.1.10. направлять в Банк информацию о каждой операции по приему (выдаче) наличных денежных средств Плательщиков не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения такой операций в соответствии с порядком, установленным разделом 7 Правил;

4.1.11. информацию в Банк об операциях по принятию наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской

Федерации порядке частной практикой не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения такой операции;

4.1.12. предоставлять по требованию Банка информацию и документы, в том числе предусмотренные разделом 7 Правил, необходимые для осуществления контроля выполнения БПА требований законодательства, условий Договора, Правил, Правил ПС, Правил Платежных Сервисов Банка, иных обязательных для применения (соблюдения) нормативных актов, соглашений и правил в случае получения от Банка требования об устранении нарушений, предусмотренных пунктом 4.4.7 Правил:

- устранить выявленные Банком нарушения в установленные в уведомлении сроки,

- незамедлительно после устранения нарушений направить в Банк сообщение, информацию или отчет, с приложением документов, подтверждающих устранение нарушений;

4.1.13. в соответствии с Регламентом приема и обработки банковским платежным агентом претензий плательщиков (Приложение 8 к Правилам) организовать прием и обработку обращений (в том числе претензий) Плательщиков по вопросам совершения переводов в местах их приема БПА с указанием собственного телефона для информационной поддержки Плательщиков;

4.1.14. без согласия Банка не привлекать к осуществлению операций БПСА;

4.1.15. в случае привлечения БПСА осуществлять контроль соблюдения условий его привлечения, а также выполнения БПСА требований 161-ФЗ, 152-ФЗ, 115-ФЗ, Правил, Правил Платежных Сервисов Банка (в случае, если они распространяются на конкретного БПА / БПСА) и ППС;

4.1.16. в случае несоблюдения БПСА условий его привлечения, осуществлять односторонний отказ от исполнения договора с таким БПСА, в том числе по требованию Банка;

4.1.17. передавать Банку всю необходимую информацию о привлеченных БПСА для включения их в общедоступный перечень БПСА, размещаемый на официальном сайте Банка;

4.1.18. размещать в своих рекламных и информационных материалах, на своём сайте информацию или иным доступным способом сообщать о возможности осуществления Плательщиками переводов денежных средств с использованием услуг БПА (БПСА) и Банка;

4.1.19. самостоятельно не вносить изменения в настройки расчетов (систем платежей, Сервисов, приложений и пр.);

4.1.20. извещать Банк в письменной форме обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение своих обязательств по Договору, в том числе об изменении организационно-правовой формы, наименования, адреса юридического лица, почтового адреса, внесении изменений в учредительные документы, о смене единоличного исполнительного органа и иных лиц, о принятом уполномоченным органом решении о реорганизации, ликвидации, изменении вида деятельности, изменении иных сведений, необходимых для исполнения Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения таких сведений (принятия решения уполномоченным органом управления и получения документов после регистрации соответствующим регистрирующим органом) с предоставлением подтверждающих документов;

4.1.21. незамедлительно извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной третьему лицу (Представителю) на совершение любых операций (сделок), связанных с обслуживанием Банком специального банковского счета БПА, совершение каких-либо действий в рамках исполнения Договора и Правил;

4.1.22. со дня вступления в силу Договора с Банком и не реже 1 (одного) раза в год представлять (обновлять) Банку информацию о себе (Банковском платежном агенте), своих Представителях, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при изменении информации, предоставленной ранее). Непредставление информации в соответствии с данным пунктом может повлечь за собой наступление негативных правовых последствий для БПА, его Представителей, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца.

В случае если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует, при этом ответственность за любые возможные негативные последствия непредоставления, возникающие у любого лица, возлагается на БПА;

4.1.23. обеспечивать исполнение требований Положения о защите информации в платежной системе (утв. постановлением Правительства РФ от 13.06.2012 №584) (далее - Положение о защите информации в платежной системе) и Положения Банка России от 04.06.2020 №719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств» (далее - 719-П), а также требований в области защиты персональных данных и защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (пункт 7.5.7 Правил);

4.1.24. соблюдать порядок приема и защиты информации, персональных данных, денежных средств физических лиц;

4.1.25. работники БПА обязаны предупреждать Плательщика о том, что:

а) чек нужно сохранять до окончания операции (выдачи/зачисления на счет Получателя) или окончания отношений с юридическим лицом — Получателем; также он необходим для получения денежных средств в случае возврата перевода;

б) для получения денежных средств Получателю необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, назвать (указан в чеке) присвоенный программно номер перевода (при осуществлении перевода с требованием выплаты Получателю наличных денежных средств);

в) Участник ПС при необходимости может дополнительно запросить у Получателя информацию о сумме, валюте перевода, ФИО Плательщика;

г) Плательщик самостоятельно информирует Получателя о номере, сумме и валюте перевода, о необходимости предъявления документа, удостоверяющего личность, для его получения, а также о наименовании и местоположении офиса Участника ПС, в котором перевод будет доступен к выплате (в случае указания конкретного Участника ПС для выплаты денежных средств);

4.1.26. соблюдать тайну операций Плательщиков и информации о них;

4.1.27. не предоставлять Плательщику денежные средства в целях увеличения остатка электронных денежных средств;

4.1.28. соблюдать иные требования законодательства, регламентирующие деятельность по переводу денежных средств, осуществлению расчетов, а также Правила, Правила Платежных Сервисов Банка, ППС, 115-ФЗ, 152-ФЗ и 161-ФЗ, требований Банка России и иные обязательные требования;

4.1.29. не осуществлять незаконные финансовые операции, противоречащие действующему законодательству, не разглашать не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков или повлиять на деловую репутацию любого из участников расчетов, включая информацию о Плательщиках, ЭСП, Переводах, остатках электронных денежных средств, объемах операций и тарифной политике;

4.1.30. информировать Плательщиков об условиях и преимуществах услуг Банка в части Платежных Сервисов Банка, осуществления денежных Переводов, их Правилах;

4.1.31. обеспечивать сохранность документов связанных с осуществлением переводов (предчеки, кассовые чеки, заявление на отправку/получение перевода и др.) в течение 5 (лет) с момента совершения операции. Настоящее условие действует даже в случае расторжения (прекращения по иным основаниям) Договора между Банком и БПА (БПА и БПСА);

4.1.32. самостоятельно сформировать для своих сотрудников инструктивную базу о порядке обслуживания Плательщиков в соответствии с действующим законодательством и Правилами, на основании которой ответственные сотрудники БПА осуществляют обслуживание Плательщиков или мотивируют отказ в приеме (выдаче) Перевода при обнаружении нарушения действующего законодательства, Правил, условий Договора.

4.2. Банковский платежный агент вправе:

4.2.1. требовать от Банка исполнения обязательств по Договору;

4.2.2. взимать с Плательщиков комиссию за совершаемые банковские операции, если иное не установлено Правилами, ППС, Правилами Платежных Сервисов Банка, Договором, дополнительным соглашением Сторон.

4.3. Банк обязан:

4.3.1. организовать осуществление переводов денежных средств в пользу каждого Получателя в сроки, установленные законодательством, Правилами и Договором;

4.3.2. оказывать услуги, указанные в пункте 2.1 Правил, в соответствии с существующим порядком расчетов, Правилами и Договором;

4.3.3. осуществлять операции по переводу денежных средств, принятых БПА от Плательщиков, в пользу Получателей денежных средств, указанных в распоряжениях Плательщиков;

4.3.4. выплачивать вознаграждение БПА за осуществление операций в соответствии с Правилами, Договором, если иное не установлено Правилами, Договором, дополнительным соглашением Сторон и Тарифами комиссионного вознаграждения Банка;

4.3.5. осуществлять операции по переводу, по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между сторонами расчетов (участниками Платежных Сервисов Банка), в том числе с участием Плательщиков и Получателей;

4.3.6. осуществлять контроль соблюдения БПА условий его деятельности, установленных Правилами, Договором и законодательством;

4.3.7. предоставить БПА доступ с использованием системы дистанционного банковского обслуживания к системе расчетов (Платежным Сервисам Банка) и информационной системе, а также к реестрам принятых БПА переводов;

4.3.8. установить порядок направления запросов в адрес БПА для получения от них информации обо всех специальных банковских счетах для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств, выписок по указанным счетам, а также необходимых Банку копий первичных учетных документов, информацию обо всех специальных банковских счетах, предусмотренных п. 3 ч. 4 ст. 14 161-ФЗ, используемых БПСА для целей осуществления от имени оператора по переводу денежных средств деятельности, предусмотренной п. 4 ч. 1 ст. 14 161-ФЗ;

4.3.9. установить порядок, сроки и форму получения от БПА информации по каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств, совершенной БПА (БПСА) (пункты 7.2.1 и 7.2.2 Правил);

4.3.10. установить порядок, сроки и форму предоставления БПА Банку информации об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу юридических лиц, ИП, иных указанных в части 13 статьи 14.1 161-ФЗ, с которыми заключены договоры о приеме ЭСП и/или об участии в осуществлении перевода ДС, а также информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП;

4.3.11. установить порядок и сроки доведения БПА до сведения Банка информации о выявленных фактах несоблюдения требований статьи 14 161-ФЗ со стороны БПСА;

4.3.12. установить условия, порядок и сроки принятия решений об одностороннем отказе от исполнения Договора с БПА;

4.3.13. установить условия, порядок и сроки направления Банком требования об одностороннем отказе от исполнения Договора с БПА;

4.3.14. организовать технологическое взаимодействие между Банком и БПА, установить стандарты безопасности, обеспечить доступность поддержки, обработать обращения БПА к Банку в течение 1 (одного) рабочего дня (по рабочим дням, в нерабочие, праздничные дни срок обработки обращений может увеличиваться) с момента поступления, информировать о технических регламентных работах за 12 (двенадцать) часов до начала проведения.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. требовать от БПА неукоснительного исполнения принятых им на себя обязательств;

4.4.2. списывать с банковского счета (счетов) БПА суммы денежных средств в размере сумм переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков - физических лиц в пользу Получателей, Плательщиков – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей – для зачисления на их собственный счет. Настоящее условие имеет силу заранее данного акцепта;

4.4.3. Банк вправе осуществлять контроль соблюдения БПА условий, установленных 115-ФЗ, 152-ФЗ, 161-ФЗ, Положением о защите информации в платежной системе, Положением №719-П, Правилами и Договором, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Порядок осуществления Банком контроля деятельности БПА устанавливается законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Договором, Правилами, ППС, Правилами соответствующих Платежных Сервисов Банка;

4.4.4. проверять любую, предоставляемую информацию о БПА, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по счету;

4.4.5. запросить у БПА необходимые документы и информацию, которые Банк вправе требовать в соответствии с законодательством, Правилами и Договором;

4.4.6. проводить плановые и внеплановые проверки (в том числе, выездные) БПА, Мест осуществления операций БПА, фиксировать выявленные нарушения. По результатам проверки составлять акт, с которым БПА вправе ознакомиться;

4.4.7. требовать предоставления отчетов БПА (БПСА) на бумажном носителе и/или в электронном виде, осуществлять иные формы контроля, фиксировать выявленные нарушения;

4.4.8. в случае выявления нарушений БПА условий Договора, 161-ФЗ, 115-ФЗ, Положения о защите информации в платежной системе, 719-П, иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность БПА, не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня выявления нарушений направить ему уведомление об устранении нарушений с установлением срока для их устранения;

4.4.9. документально фиксировать на бумажном носителе и/или в электронном виде информацию о выявленных нарушениях, допущенных БПА;

4.4.10. фиксировать факты и сроки доведения до БПА информации о допущенных нарушениях;

4.4.11. осуществлять контроль устранения БПА выявленных нарушений в сроки, установленные Банком, а также фиксировать информацию об этом;

4.4.12. фиксировать на бумажном носителе и/или в электронном виде информацию об устранении выявленных в деятельности БПА нарушений;

4.4.13. фиксировать информацию о принимаемых мерах в целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности БПА;

4.4.14. консультировать БПА, Плательщиков и Получателей по вопросам осуществления деятельности по приему переводов денежных средств, доводить до БПА, Плательщиков и Получателей положения законодательства, регулирующего порядок приема переводов, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, проводить обучающие семинары.

4.4.15. включать в Договор с конкретным БПА условия о предоставлении Банком специализированного программного обеспечения (ПО), необходимого для информационно-технологического взаимодействия между Банком, БПА, БПСА и другими участниками Платежных Сервисов.

4.4.16. привлекать на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации или (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации. Контроль (оценка) соблюдения требований к защите информации осуществляется Банком самостоятельно или с привлечением на договорной основе организации, имеющей лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Принятые от Плательщиков денежные средства БПА направляет в Банк (или другую кредитную организацию) для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета) БПА не позднее следующего рабочего дня с момента инкассации денежных средств.

5.2. Поступившие на специальный банковский счет БПА денежные средства в соответствии с незамедлительно формируемым БПА поручением Банк переводит на банковский счет БПА в Банке. По условиям заранее данного БПА акцепта Банк осуществляет перевод денежных средств Плательщиков – физических лиц с банковского счета БПА на счета, где аккумулирует их в суммах, количестве поступивших переводов, по срокам и иным характеристикам (в соответствии с договорами с каждым конкретным Получателем) и осуществляет их дальнейший перевод по реквизитам, указанным в реестре принятых переводов, составленном БПА по согласованной с Банком форме в сроки и на условиях, установленных законодательством, Правилами и Договором.

5.3. В случае если Банк привлекает в качестве БПА лицо, счета (спецсчета БПА) которого обслуживает иная кредитная организация, порядок прохождения платежей по счетам применяется аналогично порядку, указанному в пунктах 5.1-5.2 Правил. Неисполнение условий прохождения, очередности платежей и используемых счетов при расчетах является грубым нарушением Правил, Договора между БПА и Банком.

5.4. БПА ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным периодом (месяц), направляет в Банк Отчет банковского платежного агента о принятых платежах (далее – Отчет о принятых платежах), составленный по форме Приложения 10 к Правилам, следующими способами:

5.4.1. в электронном виде подписанный электронной подписью уполномоченного лица БПА с использованием системы ЭДО (при наличии у БПА ЭДО);

5.4.2. два экземпляра, подписанного уполномоченным лицом БПА и скрепленного оттиском печати на бумажном носителе (при отсутствии у БПА ЭДО).

5.5. В течение 7 (семи) рабочих дней после получения Отчета о принятых платежах Банк проводит сверку данных. При отсутствии возражений уполномоченное лицо Банка утверждает Отчет о принятых платежах и возвращает один экземпляр БПА тем же способом, каким был направлен БПА.

5.6. После утверждения Банком Отчета БПА о принятых платежах Банк либо БПА (в зависимости от варианта вознаграждения, предусмотренного пунктом 5.9 Правил) направляет другой Стороне Акт и Счет на оплату (если Договором между Сторонами предусмотрена уплата вознаграждения).

5.7. При наличии возражений по Отчету о принятых платежах Банк доводит эту информацию до БПА, возникающие разногласия Банк и БПА решают путем переговоров.

5.8. Если в срок, указанный в пункте 5.5 Правил, Банк не направит БПА подписанный Отчет о принятых платежах или не представит мотивированный отказ, такой отчет считается согласованным Сторонами, а услуги за отчетный период (месяц) – оказанными.

5.9. Вознаграждение БПА:

5.9.1. За совершение в рамках Правил Агентских операций БПА получает вознаграждение, размер и способ получения которого согласовывается Сторонами индивидуально в Заявке на присоединение к Правилам (Приложение 1 или Приложение 1а к Правилам) либо в отдельном соглашении.

5.9.2. Возможны следующие варианты определения размера и способа получения вознаграждения БПА:

- **Вариант 1:** Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного периода (месяц) путем перевода денежных средств на банковский счет БПА в течение 10 рабочих дней с момента получения Отчета о принятых платежах. При таком способе Стороны согласовывают **размер вознаграждения БПА** как процентную долю от суммы каждого принятого перевода за отчетный период (месяц).

- **Вариант 2:** Вознаграждение БПА удерживается им из комиссии, взимаемой с Плательщика. При таком способе до принятия перевода БПА взимает с Плательщика комиссию за перевод, часть которой оставляет себе в качестве вознаграждения БПА. При этом Стороны согласовывают **размер вознаграждения Банка** как процентную долю от суммы каждого принятого перевода за отчетный период (месяц). Размер вознаграждения БПА определяется как разница между полученной от Плательщика комиссией за перевод и вознаграждением Банка. Причитающееся Банку за отчетный период (месяц) вознаграждение БПА переводит на банковский счет Банка не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

- Сторонами могут быть согласованы иные варианты выплаты вознаграждения БПА.

5.10. Условия привлечения БПА, включая размеры указанных в настоящем разделе комиссий и ставок вознаграждения, могут изменяться Банком как в одностороннем порядке, так и по инициативе БПА (по согласованию с Банком). Уведомление об изменении условий доводится до БПА путем направления Банком письма, в том числе электронного (на почту уполномоченного лица БПА) не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие. Изменение условий фиксируются Банком в материалах досье БПА на основании переписки, в том числе электронной.

6. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

6.1. Общие положения.

6.1.1 БПА до приема денежных средств от Плательщика осуществляет совокупность мероприятий по установлению сведений о Плательщиках и/или физических лицах – Получателях.

6.1.2. Работники БПА осуществляют прием документов, необходимых для предоставления услуг, проводят проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности.

6.1.3. В указанных целях работники БПА непосредственно взаимодействуют с Плательщиками и/или Получателями, получают необходимую информацию и документы, проводят оценку полученных сведений и документов.

6.1.4. Упрощенная идентификация Плательщика – совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента – физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов.

6.1.5. Получение сведений в целях полной идентификации клиентов - физических лиц производится в соответствии с нормами законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Полная идентификация клиента (плательщика) проводится в любом случае, если сумма перевода денежных средств превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

Условия настоящего пункта исполняются в совокупности с требованиями пункта 4.1.4 Правил.

В случае проведения операции, сумма которой превышает 15 000 рублей, к выгоде третьего лица, не являющегося ни одной из сторон данного платежа, клиентом заполняется Анкета выгодоприобретателя по утвержденной Банком форме.

6.1.6. Идентификация клиента – физического лица проводится посредством личного представления Плательщиком оригиналов документов.

6.1.7. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

6.1.8. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица

документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

6.1.9. При проведении идентификации физического лица работник БПА обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц публичных должностных лиц.

6.1.10. При проведении идентификации физического лица работник БПА обязан принимать меры по выявлению среди физических лиц руководителей или учредителей общественных или религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов или представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, либо лиц, действующих в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

6.1.11. Если у работников БПА возникают подозрения, что указанная операция может осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, работники БПА не имеют право осуществлять в отношении данного лица Агентские операции, и обязаны направить данное лицо для оказания соответствующих услуг с более высокой степенью изучения клиента непосредственно в Банк.

6.1.12. БПА несет ответственность в соответствии с законодательством, за ненадлежащее исполнение обязанностей по реализации в рамках Правил программ противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

6.2. Выявление публичных должностных лиц.

6.2.1. Работники БПА при обращении физических лиц обязаны принимать меры по выявлению среди физических лиц публичных должностных лиц.

6.2.2. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31 октября 2003 года иностранное публичное должностное лицо (далее – ИПДЛ) определено как любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

Вольфсбергская группа, Европейский Союз распространяет определение «публичных должностных лиц» на родственников и ближайшее окружение указанных лиц. Таким образом, к ИПДЛ могут быть отнесены следующие лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства):

1) лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций:

- главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств; министры, их заместители и помощники;
- высшие правительственные чиновники;
- должностные лица судебных органов власти «последней инстанции», на решение которых не подается апелляция;
- государственный прокурор и его заместители;
- высшие военные чиновники;
- руководители и члены советов директоров национальных банков;
- послы;
- руководители государственных корпораций;
- члены парламента или иного законодательного органа;
- главы религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями).

2) лица, обремененные общественным доверием, в частности:

- руководители, заместители руководителей международных организаций;
- руководители и члены международных судебных организаций.

3) члены семей, указанных выше лиц:

- законные супруги (лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки));
- родители;
- дети и супруги детей (либо лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки));
- родные, неполнородные (имеющие общих отца или мать), сводные братья и сестры;
- усыновители, усыновленные;

- дедушки, бабушки, внуки.
- 4) лица, связанные с ИПДЛ:
 - лица, которые совместно с ИПДЛ владеют юридическим лицом или имеют тесные деловые связи;
 - личные советники (консультанты).

6.2.3. В соответствии со 115-ФЗ российское публичное должностное лицо (далее – РПДЛ) определено как лицо, замещающее государственную должность Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

6.2.4. К РПДЛ также относятся не только лица, указанные в пункте 6.2.3 Правил, но их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии: родители, дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья, сестры, усыновители и усыновленные.

6.2.5. При выявлении публичного должностного лица (ИПДЛ или РПДЛ) работник БПА не имеет права осуществлять в отношении указанного лица Агентские операции, и обязан направить данное лицо для оказания соответствующих услуг непосредственно в Банк.

6.3. Выявление общественных (объединений) руководителей или религиозных учредителей организаций.

6.3.1. При выявлении руководителей или учредителей общественных или религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов или представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, либо лицо действует в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, работник БПА не имеет право осуществлять в отношении указанного лица Агентские операции и обязан направить данное лицо для оказания соответствующих услуг непосредственно в Банк.

6.4. Исключения идентификации и ограничения при ее проведении

6.4.1. Упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при приеме наличных денежных средств в целях осуществлении физическим лицом перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 (Пятнадцати тысячам) рублей.

6.4.2. При этом упрощенная идентификация клиента - физического лица должна быть проведена работником БПА, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, или если перевод денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, осуществляется в целях оплаты лотерейных ставок (за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени), платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее, ставок для участия в азартных играх.

7. КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БПА

7.1. Контроль деятельности БПА осуществляется Банком в соответствии с разделом 7 Правил, Приложениями 9 – 18 к Правилам, 161-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка с учетом требований, изложенных в настоящем разделе.

Банк осуществляет контроль соблюдения БПА условий его привлечения, установленных Правилами, Договором между БПА и Банком, а также контроль соблюдения БПА законодательства, в том числе о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.2. Для осуществления контроля Банк использует следующие **отчеты по текущей деятельности БПА (БПСА)**, направляемые БПА с использованием системы ЭДО, дистанционного банковского обслуживания «Датбанк. Бизнес» или иным согласованным с Банком способом:

7.2.1. получение Банком от БПА **ЕЖЕДНЕВНО** направляемой **не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции** (или в такой же срок и в таком же порядке по требованию Банка – за любой период), **информации** в виде ежедневного реестра платежей (обязательная для отражения информация приведена в Приложении 9 к Правилам, иная информация включается при необходимости по согласованию сторон):

- о каждой совершенной за предыдущий день операции по приёму-выдаче наличных денежных средств физическому лицу, в том числе с применением банкомата;

- о каждой совершенной за предыдущий день операции по принятию с использованием банкомата наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

7.2.2. получение Банком от БПА **ЕЖЕМЕСЯЧНО не позднее 10 (десятого) рабочего дня, следующего за отчетным периодом** (если иной срок не указан в запросе Банка), либо по требованию Банка за любой период (в срок, указанный в запросе Банка), **Отчета БПА о принятых в платежах**, служащего основанием для сверки расчетов между Сторонами, в том числе выплаты вознаграждения (если это предусмотрено Договором), по форме Приложения 10 к Правилам в порядке, предусмотренном в разделе 5 Правил.

7.2.3. получения Банком от БПА **ЕЖЕКВАРТАЛЬНО не позднее 10 (десятого) рабочего дня, следующего за отчетным кварталом** (если иной срок не указан в запросе Банка), либо по требованию Банка за любой период (в срок, указанный в запросе Банка) **информации о принятых платежах** (с учетом территории совершения операции) для составления Банком отчетности по форме 0409260 и (или) для иных целей по форме Приложения 11 к Правилам:

- обо всех совершенных в периоде операциях по приёму-выдаче наличных денежных средств физическим лицам, в том числе с применением банкомата;

- обо всех совершенных в периоде операциях по принятию с использованием банкомата наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

7.2.4. получения Банком от БПА **ЕЖЕКВАРТАЛЬНО, не позднее 7 (седьмого) рабочего дня, следующего за отчетным кварталом** (если иной срок не указан в запросе Банка), либо по требованию Банка за любой период (в срок, указанный в запросе Банка) **Информации БПА об используемых в деятельности БПА и привлеченных им БПСА банкоматах (кассах) и об операциях, совершаемых с их использованием** по форме Приложения 12 к Правилам.

7.2.5. получение Банком от БПА **ЕЖЕГОДНО не позднее 10 (десятого) рабочего дня с момента получения запроса** (если иной срок не указан в запросе Банка), либо по требованию Банка за любой период (в срок, указанный в запросе Банка) **Отчета БПА об исполнении обязательств, установленных законодательством РФ и договором АО «Датбанк» с банковским платежным агентом** по форме Приложения 13 к Правилам;

7.2.6. получения Банком от БПА **ЕЖЕГОДНО, не позднее 10 (десятого) рабочего дня, следующего за получением запроса** (если иной срок не указан в запросе Банка), либо по требованию Банка за любой период (в срок, указанный в запросе Банка) **Отчета БПА об исполнении требований в сфере защиты информации** по форме Приложения 14 к Правилам;

7.2.7. получение Банком от БПА предоставляемых на **НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ Сведений о выявлении (устранении последствий) инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств** по форме Приложения 15 к Правилам. Отчет предоставляется при наличии / выявлении БПА, а также привлеченных им БПСА, указанных инцидентов **не позднее 5 (пятого) рабочего дня с момента выявления (устранения последствий) инцидента** (или по требованию Банка за любой период в срок, указанный в запросе Банка).

Сведения об устранении последствий инцидентов предоставляются БПА Банку не позднее **5 (пятого) рабочего дня с момента устранения последствий ранее выявленного инцидента** (инцидентов) в виде указанного в настоящем пункте Отчета по форме Приложения 15 к Правилам, направляемого в том же порядке;

7.2.8. получения Банком от БПА **на НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ не позднее 5 (пятого) рабочего дня, следующего за днем выявления (обнаружения, получения документов и/или информации) о соответствующем факте (фактах)**, либо по требованию Банка за любой период (в срок, указанный в запросе Банка) **информации БПА о выявленных нарушениях в деятельности, допущенных БПСА**, с которыми у БПА установлены договорные отношения, по форме Приложения 16 к Правилам;

7.2.9. получения Банком от БПА **НА НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ по запросу Банка в срок, указанный в запросе Банка, Информации БПА о специальных банковских счетах БПА и привлеченных им БПСА, используемых ими в своей деятельности, открытых ими в других кредитных организациях и об операциях по этим счетам** по форме Приложения 17 к Правилам, а также копий первичных учетных документов;

7.2.10. получения Банком от БПА **на НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ по запросу Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения** запроса (либо в срок, указанный в запросе) **документов, информации, выписок**, а также необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие операций, осуществляемых по банковским счетам № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика», требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема денежных средств физических лиц.

7.2.11. получения Банком от БПА **на НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ (по запросу), не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения** запроса **документов и информации** (либо в срок, указанный в запросе), а также необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемой БПА (БПСА) деятельности требованиям законодательства, Правилам, Договору Банка с БПА (Договору БПА с БПСА), ППС, Правилам Платежных Сервисов Банка, в том числе:

- сведения, необходимые для составления отчетности Банком (о количестве и об объеме проведенных операций, назначениях операций, в том числе в разрезе территорий субъекта Российской Федерации, о точках предоставления платежных услуг; регистрационные номера кредитных организаций, в которых у БПА (БПСА) открыты специальные банковские счета (помимо Банка) и иные);

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств,

- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств,

- о результатах проведенных оценок соответствия,

- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации и о сроках их устранения.

- о деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также, в качестве платежного агента, осуществляющего деятельность в соответствии с действующим законодательством, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения договора

- о деятельности в качестве БПА, необходимые Банку для исполнения законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- финансовой, налоговой, статистической отчетности;

- иные документы, информацию, пояснения, позволяющие анализировать информацию о деятельности БПА.

7.2.12. получения Банком от БПА **на НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ (по запросу), не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения** запроса **документов и информации** (либо в срок, указанный в запросе) при осуществлении деятельности, осуществляемой БПА (БПСА) от имени Банка и предусмотренной п. 4 ч. 1 ст. 14 161-ФЗ:

- обо всех специальных банковских счетах, предусмотренных п. 3 ч. 4 ст. 14 161-ФЗ;

- информации об изъятии БПА (БПСА) наличных денежных средств в отношении каждого банкомата из числа применяемых БПА (БПСА) банкоматов при осуществлении ими деятельности, предусмотренной п. 3 ч. 4 ст. 14 161-ФЗ.

7.3. Непредоставление БПА (БПСА) отчетов, документов или информации в установленные сроки является основанием для приостановления действия Договора между Банком и БПА (между БПА и БПСА) в одностороннем порядке на период, в течение которого отчетность, документы или информация не предоставлены. В случае если БПА не предоставляет вышеуказанные отчеты, документы и информацию в

срок в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления действия Договора, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с БПА, требовать расторжения договора между БПА и БПСА.

7.4. Для осуществления контроля деятельности БПА и соблюдения условий их привлечения распоряжением директора Банка назначаются ответственные работники Банка из числа работников УОО, ОУБО, ОФМ, ОИБ, ОРК, СРПС (далее по тексту – ответственные работники Банка).

7.5. Порядок осуществления контроля деятельности привлеченных БПА:

№	Форма контроля	Ответственное подразделение
1	Ведение и поддержание в актуальном состоянии Перечня привлеченных БПА (БПСА)	СРПС
2	Проведение ежегодных плановых и внеплановых проверок деятельности БПА	УОО, ОУБО, ОФМ, СРПС, ОИБ
3	Анализ и оценка отчетов, информации и документов БПА	УОО, ОУБО, ОФМ, СРПС, ОИБ
4	анализ приходных операций по специальному банковскому счету, а также источников поступления денежных средств на специальный банковский счет и анализ расходных операций по специальному банковскому счету, в том числе при списании денежных средств на иные банковские счета	УОО, ОУБО, ОФМ
5	мониторинг соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе контроль осуществления идентификации плательщиков в случаях совершения операций в размере равном или превышающем 15 000 рублей	ОФМ
6	проверка исполнения БПА обязательств по Договору, в том числе выездные проверки мест осуществления операций БПА, установление соответствия законодательству РФ их оформления мест осуществления операций БПА, полноты предоставления информации о деятельности БПА плательщикам	СРПС
7	своевременность обновления информации о БПА, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев	ОРК
8	проверка исполнения требований по защите информации, соблюдении 152-ФЗ	ОИБ

7.5.1. Ведение и поддержание в актуальном состоянии **Перечня привлеченных БПА (БПСА)** (далее – Перечень).

Перечень составляется по форме Приложения 18 к Правилам. В Перечне указываются адреса всех мест осуществления операций по каждому БПА (БПСА).

7.5.1.1. Перечень БПА (БПСА) является общедоступным и в обязательном порядке размещается на официальном сайте Банка - <https://databank.ru> (далее – сайт Банка). Электронная копия Перечня размещается ответственным работником СРПС на внутреннем ресурсе Банка в каталоге P:\OTDEL\SPK\БПА.

7.5.1.2. Ответственный работник СРПС после заключения с БПА Договора обеспечивает передачу информации и документов для внесения сведений о БПА в базу данных Банка, а также в течение 2 (двух) рабочих дней передает информацию о заключении Договора в ОФМ.

7.5.1.3. При составлении Перечня ответственный работник СРПС использует информацию об адресах мест осуществления операций, предоставленную БПА в соответствии с Договором.

При получении информации и подтверждающих документов об изменении данных, содержащихся в Перечне, ответственный сотрудник СРПС незамедлительно актуализирует Перечень и направляет обновленный Перечень в ОМ для размещения на сайте Банка, а также обновляет Перечень в каталоге P:\OTDEL\SPK\БПА.

7.5.1.4. Любое физическое лицо вправе ознакомиться с Перечнем на сайте Банка либо при обращении к работнику офиса, ответственному за работу с клиентами. При получении запроса работник знакомит с Перечнем БПА (БПСА) клиента, при необходимости распечатывает.

7.5.2. Проведение ежегодных плановых и внеплановых проверок деятельности БПА:

7.5.2.1. Плановые проверки проводятся ответственными работниками Банка на основании распоряжения директора Банка не реже 1 раза в год. К проведению проверки могут привлекаться работники подразделений, помимо названных в пункте 7.5 Правил.

7.5.2.2. План проверок составляется ответственным сотрудником СРПС на календарный год (или иной период) и утверждается директором Банка в установленном в Банке порядке.

7.5.2.3. Предметом плановых проверок является соблюдение БПА условий его привлечения, а именно: исполнение требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (115-ФЗ); исполнение требований, установленных 161-ФЗ, защите персональных

данных (152-ФЗ), защиты информации, исполнения обязательств БПА (БПСА), содержащихся в Правилах, Договоре БПА с Банком, БПСА с БПА, в том числе:

- использования специального банковского счета для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в целях осуществления перевода;
- подтверждение принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям законодательства о применении контрольно-кассовой техники;
- применение банкоматов в соответствии с требованиями законодательства;
- предоставления физическим лицам в каждом месте осуществления операций, до начала каждой операции, информации, определенной 161-ФЗ.

7.5.2.4. Плановые мероприятия по контролю проводятся в форме камеральных или выездных проверок.

Мероприятия по контролю в форме камеральных проверок проводятся ответственными работниками Банка дистанционно – в офисах Банка на основе отчетов, документов и информации, предоставленных БПА, в том числе предоставленных по запросам Банка. Камеральная проверка может проводиться с приглашением уполномоченного представителя проверяемого БПА либо без приглашения представителя.

Камеральная проверка может быть изменена на выездную проверку при наличии следующих оснований:

- наличие достаточных оснований полагать, что цель мероприятия по контролю, проводимого в форме камеральной проверки, не сможет быть достигнута без осуществления процедур, проведение которых предусмотрено в соответствии с Правилами только в рамках выездных проверок;
- в случае необходимости проверки достоверности сведений, содержащихся в документах о деятельности БПА;
- в случае необходимости исследования документов, которые не были предоставлены БПА по запросу.

Выездные проверки проводятся по месту фактического нахождения проверяемого БПА.

К акту о результатах проведенной выездной проверки прилагаются все документы (копии документов), в которых зафиксированы результаты проведенных в рамках данной проверки процедур.

7.5.2.5. Внеплановые проверки БПА проводятся Банком при наличии оснований, предусмотренных Правилами вне зависимости от проведения плановых проверок контроля.

Общим основанием для проведения в отношении БПА внеплановой проверки является получение Банком достаточной информации, дающей основание полагать, что таким БПА были допущены нарушения 115-ФЗ, 161-ФЗ, 152-ФЗ, условий Договора, Правил, ППС, Правил Платежных Сервисов Банка (в случае осуществления деятельности в их рамках).

В ходе проведения внеплановых проверок исследованию подлежат факты, указанные в обращениях плательщиков, документах (запросах), полученных от контрольных органов (внутренних дел, судебных, налоговых) по месту деятельности БПА, а также факты, выявленные при мониторинге информации из средств массовой информации.

Решение о проведении внеплановой проверки оформляется в форме распоряжения директора Банка, изданного по результатам рассмотрения служебной записки ответственного работника Банка, содержащей информацию о фактах нарушения деятельности БПА.

7.5.2.6. Плановая проверка БПА проводится Банком не ранее, чем через полгода с момента привлечения юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве БПА.

7.5.2.7. Периодичность проверок определяется директором Банка, при этом учитывается имеющаяся в Банке информация:

- об объемах деятельности БПА, количестве мест осуществления операций;
- о количестве и качестве совершаемых операций;
- о привлеченных БПА банковских платежных субагентах;
- о выявленных нарушениях в деятельности БПА в прошлые периоды.

7.5.2.8. При проведении проверки в любой форме ответственный работник СРПС (ОРК) истребует информацию, сведения и документы, необходимые для осуществления контроля выполнения БПА и привлеченным им БПСА требований законодательства РФ, Правил и Договора, в том числе:

- Отчет об исполнении обязательств БПА, установленных Договором (Приложение 13 к Правилам);
- перечень привлеченных БПСА (по форме Приложение 18 к Правилам);
- перечень мест осуществления операций БПА, БПСА (Приложение 5 к Правилам);
- документы, подтверждающие использование контрольно-кассовой техники в составе банкоматов;
- о своей деятельности в качестве банковского платежного агента по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»,
- сведения об операциях, осуществляемых БПА в соответствии с Договором с БПА,

- сведения о реквизитах кассового чека, выдаваемого Плательщику контрольно-кассовой техникой в составе банкомата, применяемого БПА,
- сведения об информации, предоставляемой Плательщикам до начала осуществления каждой операции в соответствии со 161-ФЗ, сведения о способе предоставления указанной информации;
- сведения о наличии допущенных нарушений БПА, а также привлеченными им БПСА (Приложения 15, 16 к Правилам).
- сведения о проверке деятельности БПСА, в случае, если таковой привлекается БПА для осуществления деятельности, предусмотренной п.4 ч.1. ст.14 закона 161-ФЗ

Перечень запрашиваемых сведений и документов определяется работником ОРК (СРПС) в каждом конкретном случае по согласованию с иными работниками, определенными распоряжением директора Банка.

7.5.2.9. По результатам проверки БПА составляется акт проверки на бумажном носителе и (или) в электронном виде. При этом каждый ответственный работник, участвовавший в проверке в соответствии с распоряжением директора Банка, проводит анализ полученных от БПА документов, информации, сведений, фиксирует нарушения, допущенные БПА (в случае их выявления), принятые БПА меры по устранению выявленных нарушений (при наличии) и оформляет в письменном виде результат проверки.

7.5.2.10. Акт, составленный по результатам проверки, подписывается ответственными работниками, проводившим проверку, его непосредственным руководителем и направляется на утверждение директору Банка (либо заместителю директора Банка, курирующему соответствующее направление), а также для ознакомления главному бухгалтеру, руководителю СВК, начальнику ОУР.

7.5.2.11. После утверждения директором Банка акт в течение 5 (Пяти) рабочих дней может быть направлен БПА для ознакомления.

В случае выявления ответственными работниками Банка любых нарушений в деятельности БПА, акт с требованием о необходимости устранить выявленные нарушения в обязательном порядке направляется БПА для ознакомления в указанный срок. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения акта БПА обязан устранить выявленные Банком нарушения (если требования об ином сроке устранения не установлены актом) и направить Отчет об устранении нарушения, выявленного в работе (Приложение 19 к Правилам).

7.5.2.12. При подтверждении факта нарушения БПА 161-ФЗ, 115-ФЗ, 152-ФЗ, иных нормативно-правовых актов, Правил и условий Договора директор Банка принимает решение о применении к БПА мер и/или расторжении с ним Договора. В зависимости от существенности выявленных нарушений Банк может принимать меры в виде предупреждений, штрафов в соответствии с Правилами, остановки деятельности БПА, запрете осуществления совершения операций в Местах обслуживания БПА до устранения нарушений, одностороннего отказа от исполнения Договора вплоть до его расторжения.

7.5.2.13. Работник ответственного подразделения контролирует устранение БПА выявленных нарушений в сроки, установленные Банком.

7.5.2.14. После устранения нарушений БПА обязан направить в адрес Банка письменный отчет об устранении нарушений по форме Приложения 19 к Правилам. В случае если в оговоренный срок нарушения со стороны БПА не будут устранены, Банк оставляет за собой право на односторонний отказ от исполнения Договора.

7.5.2.15. В целях контроля устранения нарушений Банком может быть проведена внеплановая проверка деятельности БПА, направленная на установление факта устранения нарушений, выявленных в ходе предыдущей проверки, по итогам которой составляется справка.

Если указанные в требовании нарушения не будут устранены в установленный срок или будут выявлены иные нарушения, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с БПА, направив БПА соответствующее уведомление в порядке, установленном Правилами, Договором.

7.5.2.16. В случае расторжения Договора с БПА, ответственный работник СРПС контролирует осуществление мер, связанных с односторонним отказом от исполнения Договора, путем установления факта непринятия переводов БПА в местах осуществления им деятельности.

7.5.3. **Анализ и оценка отчетов, информации и документов БПА**, полученных в соответствии с пунктом 7.2 Правил, проводят ответственные работники Банка в рамках своих направлений, в том числе в ходе проверки БПА;

7.5.4. **Анализ приходных операций** по специальному банковскому счету, а также источников поступления денежных средств на специальный банковский счет **и анализ расходных операций** по специальному банковскому счету, в том числе при списании денежных средств на иные банковские счета, осуществляется на постоянной основе, при этом ответственный работник Банка анализирует зачисления и движения денежных средств по специальному банковскому счету БПА, открытому в Банке.

Работники УОО и ОУБО осуществляют анализ операций, связанных с поступлением денежных средств со специальных банковских счетов БПА, в том числе открытых в иных кредитных организациях, без открытия счета при инкассации денежных средств БПА иными кредитными организациями, а также операций,

связанных с перечислением денежных средств на специальные банковские счета БПА в иные кредитные организации.

Операции, не соответствующие режиму специального банковского счета БПА, исполнению не подлежат.

7.5.5. Мониторинг соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе контроль осуществления идентификации плательщиков

7.5.5.1. Если операции БПА имеют запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, ответственный работник УОО и ОУБО, сообщает об этом ОФМ для дальнейшего анализа и проведения мероприятий по недопущению таких операций.

7.5.5.2. При наличии оснований, предусмотренных Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, может быть принято решение о блокировании операций по счету БПА.

7.5.5.3. Работник ОФМ проводит анализ источников поступления денежных средств на банковские счета БПА, направлений и частоты списаний денежных средств со специального счета БПА на другие банковские счета.

Если имеющейся в Банке информации недостаточно для проведения анализа, работник ОФМ запрашивает у БПА:

- информацию о наличии у БПА специальных банковских счетов в других банках и их реквизиты, о суммах, полученных в течение отчетного периода от Плательщиков, зачисленных на каждый специальный банковский счет, об источниках поступления денежных средств на банковские счета БПА, о движении денежных средств со специального банковского счета на другие банковские счета (Приложение 17 к Правилам);

- выписки по специальным банковским счетам и иные документы, подтверждающие зачисление на специальные банковские счета полученных от Плательщиков наличных денежных средств в полном объеме (копии приходно-кассовых ордеров; чековые ленты, справки об оборотах по специальным банковским счетам),

- сведения о проведении мероприятий по идентификации Плательщиков; сведения об операциях, проведенных без идентификации Плательщика за запрашиваемый Банком период с указанием общего количества операций, общей суммы принятых переводов, общей суммы вознаграждения БПА.

В рамках проводимого анализа информации, содержащейся в отчетах БПА и представленных документах, дополнительно выявляется возникновение разницы за сопоставимые временные периоды между суммами наличных денежных средств, внесенных физическими лицами, в том числе с использованием банкоматов, и включенных в реестры платежей, и суммами, зачисленными на специальные банковские счета БПА, или суммами, перечисленными Банком получателям средств.

Признаки, наличие которых может указывать на совершение БПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, определяются в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7.5.6. Контроль операций (сделок) БПА, условий исполнения ими договорных обязательств, Правилами, ППС, Правилами Платежных Сервисов Банка осуществляется на постоянной основе.

Контроль может осуществляться в форме получения отчетов об исполнении обязательств, установленных Договором с БПА в соответствии с пунктом 7.2 Правил, а также проведения выездных проверок в соответствии с пунктом 7.5.2.4 Правил исполнения обязательств, установленных Договором с БПА.

7.5.7. Контроль **в сфере информационной безопасности и требований к защите информации** может осуществляться в форме получения отчетов об исполнении обязательств, установленных Договором с БПА в соответствии с пунктом 7.2 Правил, а также проведения выездных проверок в соответствии с пунктом 7.5.2.4 Правил исполнения обязательств, установленных Договором с БПА.

7.5.7.1. К защищаемой информации (далее - ЗИ) при совершении БПА (БПСА) операций относится:

- информация, содержащаяся в электронных сообщениях плательщиков;
- информация, содержащаяся в электронных сообщениях, передаваемых при взаимодействии БПА (БПСА) и Банка;
- информация, содержащаяся в реестрах, сформированных на основе электронных сообщений плательщиков;
- информация об осуществленных операциях по выдаче наличных денежных средств физических лиц;

- информация, используемая для идентификации, аутентификации и авторизации физических лиц при осуществлении доступа к системам ДБО;

- ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между БПА (БПСА) и Банком.

7.5.7.2. Общие требования, предъявляемые к БПА (БПСА), контролируемые Банком, в рамках информационной безопасности и защиты информации:

7.5.7.2.1. БПА (БПСА) должны обеспечивать защиту информации при участии в осуществлении переводов денежных средств в отношении следующих операций:

- принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением банкоматов;
- выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением банкоматов;
- принятия от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления на банковский счет указанных лиц.

7.5.7.2.2. При обработке информации БПА (БПСА) должны обеспечивать:

- целостность и достоверность ЗИ;
- регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки ЗИ;
- регистрацию результатов совершения работниками БПА (БПСА) и плательщиками Банка действий, связанных с осуществлением доступа к ЗИ:

а) дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения работником/плательщиком действий с ЗИ;

б) присвоенный работнику/клиенту идентификатор, позволяющий установить работника/клиента в автоматизированной системе, программном обеспечении;

в) код, соответствующий технологическому участку;

г) результат совершения работником/клиентом действия с ЗИ (успешно или неуспешно);

д) информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения работником/клиентом действий с ЗИ.

7.5.7.2.3. В целях обеспечения защиты информации в зависимости от операций, указанных в пункте 7.5.7.2.1 Правил, технологического участка и проводимых действий при осуществлении переводов денежных средств БПА (БПСА) может применять следующие технологические меры:

- реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации клиентов при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;

- реализация механизма двухфакторной аутентификации клиентов при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;

- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;

- взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники Банка, БПА (БПСА) и клиентов;

- использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 06;04;2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – 63-ФЗ);

- использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с 63-ФЗ;

- получение подтверждения от Банка права клиента распоряжаться денежными средствами;

- проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;

- реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);

- обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде;

- восстановление ЗИ в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники.

7.5.7.2.4. БПА (БПСА) должны обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017.

7.5.7.3. В случае необходимости и в зависимости от существующих угроз безопасности Банк может устанавливать дополнительные требования к БПА (БПСА), в том числе по проведению тестирования на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной

инфраструктуры, оценки соответствия защиты информации, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

7.5.7.4. БПА информирует Банк о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая анализ причин их возникновения и описание принятых мер по минимизации последствий:

- незамедлительно, в момент выявления инцидента;
- в составе отчета БПА (Приложение 15 к Правилам).

7.5.8. Соблюдение БПА (БПСА) требований законодательства в сфере защиты персональных данных (в случае их сбора):

7.5.8.1. Применяемые БПА для осуществления переводов денежных средств средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена с Банком. БПА обязуется использовать в рамках деятельности только средства защиты и схемы взаимодействия, определенные Правилами и ППС с учетом требований законодательства Российской Федерации.

К персональным данным, обрабатываемым БПА по операциям, относятся: фамилия, имя, отчество; год, месяц, дата и место рождения; адрес; реквизиты документа, удостоверяющего личность; номер телефона, иные данные.

7.5.8.1.1. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 152-ФЗ, в целях и объемах, определяемых Правилами, а также ППС.

7.5.8.1.2. В случае передачи персональных данных плательщика такая передача осуществляется в целях исполнения договора о переводе денежных средств, заключаемом от имени Банка, только по отдельному согласию плательщика.

7.5.8.1.3. БПА обязан самостоятельно соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности персональных данных при их обработке, в том числе обеспечивать защиту персональных данных на рабочих местах в соответствии с требованиями 152-ФЗ.

7.5.8.1.4. При выборе и использовании мер защиты персональных данных БПА обязан руководствоваться приказом ФСТЭК от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», а при использовании СКЗИ руководствоваться приказом ФСБ от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности». В случае если БПА применяет СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и БПА (БПСА) несут ответственность в соответствии с законодательством, Правилами и Договором.

8.2. В случае невозможности осуществления Банком операций Перевода денежных средств либо возникновения технических сбоев при приеме операций убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению со стороны Банка в пользу БПА либо привлеченному им БПСА. Стороны несут ответственность только за реальный ущерб, причиненный другой Стороне.

8.3. В случае выявления нарушений Правил или ППС Банк имеет право взыскать с БПА **штраф в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей** за любое нарушение условий пункта 4.1 Правил. БПА обязан оплатить указанный штраф в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления Банка. По истечении указанного срока Банк имеет право удержать данный штраф из любых средств БПА со счета в Банке в бесспорном порядке.

8.4. БПА несет ответственность за неверное указание реквизитов Банка, БПА (БПСА) (в том числе наименования, ИНН, ОГРН, адреса), отсутствие информации о Банке, размещенной в интерфейсе банкоматов, Местах осуществления операций БПА и распечатываемых на документе, подтверждающем совершение операции, в виде штрафа в размере 5000 (Пяти тысяч) рублей за каждый выявленный случай нарушения.

8.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, возникающих в результате ошибок Плательщиков и/или Получателей.

8.6. В случае не уведомления (несвоевременного уведомления) Банка о прекращении полномочий представителя БПА полностью или в части Банк не отвечает за убытки БПА или его контрагентов, возникшие в результате совершения операций (сделок) неуполномоченным лицом.

8.7. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию адекватных свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении третьих лиц - нарушителей правил оказания услуг. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.

8.8. БПА (БПСА) принимает, регистрирует и рассматривает письменные обращения (претензии) Клиента. БПА (БПСА) обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения обращения (претензии) рассмотреть его и урегулировать путем переговоров. При неурегулировании конфликта с Клиентом, БПА (БПСА) немедленно сообщает о таком факте Банку, БПА (БПСА) направляет обращения (претензии) Клиента по вопросам, связанным с переводом остатка ЭДС, Банку в течение 3 рабочих дней с момента получения.

8.9. Претензии Клиентов в отношении выдачи документов, подтверждающих осуществление/получение Денежного перевода, должны быть адресованы БПА, и БПА обязуется отвечать на претензии Клиентов в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения претензии. Иные претензии Клиентов, связанные с осуществлением Перевода через системы расчетов с участием Банка, рассматриваются Банком самостоятельно.

8.10. Все споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Правил и Договора, подлежат разрешению путем переговоров. Каждая из Сторон после получения от другой Стороны претензии, обязана в течение 10 (десяти) рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования либо направить мотивированный отказ. В случае если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке в течение 10 (десяти) рабочих дней, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в Арбитражный суд Удмуртской Республики.

8.11. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению.

8.12. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения Правил и Договора.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Заключенный Банком с БПА Договор действует бессрочно.

9.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в следующих случаях:

9.2.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменном виде;

9.2.2. вследствие отказа одной из Сторон от исполнения Договора, в том числе в случаях, предусмотренных в пунктах 7.3, 7.5.2.11, 7.5.2.12, 9.10 Правил;

9.2.3. в иных случаях, предусмотренных Правилами, Договором и законодательством.

9.3. Сторона, намеренная расторгнуть Договор по основанию, указанному в подпункте 9.2.2 Договора, направляет другой Стороне уведомление об отказе от исполнения Договора. Договор прекращается в срок, указанный в уведомлении.

9.4. При расторжении Договора обязательства Сторон, возникшие до его расторжения, сохраняются вплоть до их полного исполнения. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 45 (сорока пяти) календарных дней со дня заключения соглашения или получения уведомления об отказе от исполнения Договора.

9.5. Договорные обязательства не могут быть прекращены (расторгнуты) во время осуществления незаконченных переводов денежных средств, за исключением случаев, установленных законодательством, Правилами, Договором.

9.6. Прекращение Договора в отношении прав и обязанностей какого-либо Получателя не влияет на судьбу правоотношений остальных Получателей с Банком и с БПА по условиям Правил и по Договору.

9.7. В случае если Договор между БПА и Банком прекратился в отношении всех Получателей, Банк и БПА обязуются в разумный срок взаимно обсудить и с участием уполномоченных и компетентных представителей друг друга определить дальнейшую судьбу их взаимоотношений.

9.8. В случае непредоставления Банку в установленные пунктом 7.5.2.11. Правил сроки отчета по результатам устранения нарушений, выявленных в ходе проведения проверки БПА, или неоплаты (недостаточности денежных средств на расчетном счете для списания) указанных в пунктах 8.3 и 8.4 Правил штрафов, Банк имеет право блокировать деятельность БПА (включая все его Места осуществления операций) до момента представления указанного отчета или оплаты штрафа или прекратить поручение БПА на осуществление Агентских операций и прекратить с БПА расчеты в рамках Договора.

9.9. В случае невыполнения требований Банка, предусмотренных пунктом 7.3 Правил, а также неполучения Банком письменного разъяснения БПА касательно выявленных нарушений, Банк вправе принять решение об одностороннем отказе от исполнения договора с БПА, направив в адрес БПА письменное

уведомление о принятом Банком решении с указанием срока, по истечении которого договор прекращает свое действие.

9.10. Несоблюдение БПА законодательства РФ, особенно 115-ФЗ, 152-ФЗ, 161-ФЗ, нормативных актов Банка России, условий Договора, Правил, Правил Платежных Сервисов Банка, ППС, условий договора об обслуживании счета (счетов) БПА, требований к обеспечению информационной безопасности, может являться основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения Договора.

9.11. Несоблюдение БПСА требований статьи 14 161-ФЗ является основанием для одностороннего отказа БПА от исполнения договора с таким банковским платежным субагентом, в том числе по требованию Банка.

9.12. В случае существенного нарушения БПСА требований законодательства и/или заключенного договора, а также неполучения письменного разъяснения БПСА касательно выявленных нарушений, Банк имеет право принять решение о направлении в адрес БПА требования об одностороннем отказе от исполнения договора с БПСА, заключенного между БПА и БПСА. Требование о расторжении договора может быть направлено в адрес БПА в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента вынесения решения об одностороннем отказе от исполнения договора в электронном виде либо посредством направления почтой. В требовании указываются причины расторжения договора в одностороннем порядке с указанием срока, по истечении которого договор прекращает свое действие.

9.13. В случае расторжения (прекращения) Договора, БПА обязан предпринять следующие меры:

- после проведения взаимных расчетов и после оформления зачета обязательств перечислить Банку имеющуюся задолженность, в случае её наличия;

- в течение 2 (двух) рабочих дней со дня расторжения (прекращения) Договора удалить из Мест обслуживания надписи, вывески и иные предоставленные Банком материалы, содержащие фирменные наименования, знак обслуживания и иные упоминания о Банке;

- в течение 2 (двух) рабочих дней со дня расторжения (прекращения) Договора удалить из компьютеров ПО, предоставленное Банком, возратить Банку всю полученную от него методическую, рекламную, техническую документацию.

9.14. Стороны вправе расторгнуть Договор с уведомлением другой стороны за месяц до даты расторжения Договора.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Банк и БПА принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения своих обязательств сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Правилах понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:

- любая информация о Плательщиках, проводимых ими операциях, Переводах денежных средств, объемах операций;

- информация, составляющая коммерческую, банковскую тайну, конфиденциальную (не подлежащую распространению третьим лицам) информацию;

- финансовые взаимоотношения Банка и БПА;- информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые пакеты программ и т.п.);

- информацию о тарифно-кредитной и иной политике Сторон;

- сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

10.2. Факт заключения Банком и БПА Договора в соответствии с Правилами и его предмет не являются конфиденциальной информацией.

10.3. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.

10.4. Информация, являющаяся конфиденциальной, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством.

10.5. В случае прекращения действия Договора Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию в течение не менее 3 (трёх) лет со дня прекращения действия Договора.

10.6. Заключением с Банком Договора БПА подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора, в соответствии с Политикой обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «Датбанк», размещенной на сайте Банка..

10.7. Согласие субъектов персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями законодательства. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Правил гарантий БПА о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на БПА.

10.8. БПА подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и нерекламного характера любым способом, в том числе, посредством сетей связи. Уполномоченные лица БПА уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

10.9. В целях обеспечения конфиденциальности при передаче информации между Сторонами, в том числе обрабатываемых персональных данных, Стороны обязуются организовать и использовать только защищенные каналы связи.

10.10. К информации, признаваемой в соответствии с Правилами и Договором между Банком и БПА (БПА и БПСА) конфиденциальной, не могут относиться сведения, являющиеся в соответствии с требованиями российского законодательства общедоступным.

10.11. Обязательства о конфиденциальности сохраняют силу в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия или расторжения Договора.

11. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

11.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся; стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Правилах виды деятельности; обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы систем расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по Договору.

11.2. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 3 (трех) дней известить другую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств любым доступным способом (телефон, факс, электронная почта и т.п.). Неизвещение лишает Сторону, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, права ссылаться на эти обстоятельства, если только сами эти обстоятельства не препятствовали отправлению такого извещения.

11.3. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

11.4. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

11.5. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) рабочих дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и определения действия Договора между ними на будущее.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. При исполнении Договора Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств и (или) передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получения каких-либо неправомерных преимуществ и выгод для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

12.2. БПА соглашается с тем, что все уведомления, письма, требования, реестры принятых переводов и иные документы в рамках Правил, Договора должны быть составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью (её аналогом). Документы (в зависимости от вида документа) передаются другой стороне путем направления по

почте, электронной почте, с использованием «Датабанк. Бизнес», с использованием ЭДО либо вручаются Стороне (её представителю) под расписку.

БПА соглашается, что направленные такими способами уведомления (требования и иные документы) являются надлежащим уведомлением другой Стороны. Банк не несет ответственность за сохранность информации, переданной по открытым каналам связи.

12.3. Направленное по почте уведомление, письмо, требование и иные документы считаются полученным БПА по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня направления письма.

12.4. Днем получения Банком любого уведомления, письма, требования и иного документа, направленного БПА, считается дата его регистрации Банком.

12.5. В случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих оказанию услуг по приему и выплате переводов, БПА и Банк по возможности, незамедлительно (но в срок, не более 30 минут) должны информировать друг друга по каналам электронной связи о возникновении соответствующих обстоятельств, с указанием сроков временного прекращения и последующего предполагаемого возобновления деятельности.

12.6. Стороны гарантируют, что не будут использовать права и возможности, предоставленные Правилами, Договором, в иных целях, нежели указанные в их условиях.

12.7. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, отразившихся или могущих отразиться на работе Банка и/или БПА, работники БПА обязаны незамедлительно информировать о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в том числе по следующим адресам и телефонам:

- клиентская поддержка – отдел по работе с клиентами, тел. **(3412) 919-193**, e-mail: ork@databank.ru;
- техническая поддержка - отдел автоматизации, тел. **(3412) 919-179**, e-mail: tech@databank.ru.

12.8. Адрес электронной почты [БПА](#), указанный в договоре, – адрес уполномоченного (ответственного) лица БПА, в том числе на который (с которого) Банк может направлять сообщения, уведомления и иные, указанные в Правилах документы и информацию.

Настоящим БПА подтверждает, что любая информация и документы, направленные с данного электронного адреса, считаются направленными БПА в адрес Банка, признаются БПА имеющими юридическую силу и влекущими для БПА юридические последствия, а также, могут являться доказательствами при судебном разрешении споров, в случае их возникновения между Банком и БПА.

12.9. Банк размещает на своем официальном сайте общедоступный перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются либо адреса всех мест осуществления операций БПА (БПСА) по каждому БПА (БПСА). Банк, как Оператор по переводу денежных средств, обязан предоставлять перечень БПА (БПСА) налоговым органам по их запросу. БПА обязан передавать Банку, как Оператору по переводу денежных средств информацию о привлеченных им БПСА, необходимую для включения их в указанный перечень, в порядке, установленном Договором.

12.10. Банк при проведении своих рекламных кампаний включает в рекламу информацию о своей работе, в том числе в рамках локальных систем расчетов, Платежных Сервисах Банка по переводам с конкретными БПА (БПСА), предварительно согласовав текст рекламной информации с такими БПА (БПСА), а также распространяет потенциальным клиентам рекламную продукцию.

В свою очередь БПА при проведении своих рекламных кампаний по возможности включает в рекламу информацию о работе по денежным переводам с Банком, предварительно согласовав текст рекламной информации с Банком, а также распространяет потенциальным клиентам рекламную продукцию.

12.11. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Договором, Стороны руководствуются законодательством, нормативными актами Банка России, правилами соответствующей платежной системы.

12.12. Если в течение срока действия Договора условия Правил и/или Договора, их отдельных положений перестанут соответствовать вновь принятым нормативно-правовым актам, они автоматически утрачивают свою силу, при этом до внесения в Правила изменений к отношениям Сторон применяются положения вступивших в силу нормативно-правовых актов.

12.13. Недействительность любых положений Правил означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений или всех условий Правил в целом.

12.14. С момента вступления настоящих Правил в действие утрачивают силу Правила АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами, утвержденные правлением Банка (протокол от 18.07.2023 № 19).

13. ПРИЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Все Приложения к Правилам являются их неотъемлемыми частями.
- 13.2. Приложения к Правилам:
 - 13.2.1. Приложение 1 - Заявка о присоединении к Правилам;

- 13.2.2. Приложение 1а - Заявка о присоединении к Правилам (в рамках участия в Платежных Сервисах Банка);
- 13.2.3. Приложение 2 - Список документов для присоединения к Правилам;
- 13.2.4. Приложение 3 – Заявка о готовности БПА к началу работы;
- 13.2.5. Приложение 4 – Порядок привлечения БПСА
- 13.2.6. Приложение 5 - Информация о местах (месте) осуществления операций БПА;
- 13.2.7. Приложение 6 – Реквизиты кассового чека;
- 13.2.8. Приложение 7 - Информация для Плательщиков;
- 13.2.9. Приложение 8 - Регламент приема и обработки БПА претензий Плательщиков;
- 13.2.10. Приложение 9 – Информация обо всех операциях приёма (выдачи) наличных денежных средств (ежедневно);
- 13.2.11. Приложение 10 – Отчет банковского платежного агента о принятых платежах (для расчетов) (ежемесячно);
- 13.2.12. Приложение 11 – Отчет БПА о принятых в отчетном периоде платежах (с учетом территории совершения операций) (ежеквартально);
- 13.2.13. Приложение 12 – Информация банковского платежного агента (БПА) о точках предоставления платежных услуг (банкоматах (кассах) БПА и привлеченным им БПСА); (ежеквартально);
- 13.2.14. Приложение 13 – Отчет банковского платежного агента об исполнении обязанностей, установленных законодательством и договором Банка с банковским платежным агентом (ежегодно);
- 13.2.15. Приложение 14– Отчет банковского платежного агента об исполнении требований в сфере защиты информации (ежегодно);
- 13.2.16. Приложение 15 – Сведения о выявлении (устранении последствий) инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- 13.2.17. Приложение 16 – Информация банковского платежного агента о выявленных нарушениях в деятельности банковского платежного субагента
- 13.2.18. Приложение 17 - Информация банковского платежного агента о специальных банковских счетах банковского платежного агента и привлеченных им банковских платежных субагентов, используемых ими в своей деятельности, открытых ими в других кредитных организациях и об операциях по этим счетам
- 13.2.19. Приложение 18 - Перечень привлеченных Банком БПА и привлеченных ими БПСА;
- 13.2.20. Приложение 19 - Отчет банковского платежного агента об устранении нарушения, выявленного в его работе.

**ЗАЯВКА
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ АО «ДАТАБАНК»
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ**

г.Ижевск

«__» _____ 20__ г.
(далее – БПА),

полное наименование ЮЛ, ИП

в лице _____, действующего на основании
должность, фамилия, имя, отчество

устава/доверенности от «__» _____ 202__ г. № _____ в соответствии со ст. 428 ГК РФ присоединяется к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами с «__» _____ 202__ года (далее - Договор), принимает все условия Договора в целом, в том числе предусмотренные настоящей Заявкой.

Размер и способ выплаты вознаграждения БПА:

- Вариант 1:** Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного периода. Вознаграждение БПА составляет: _____% от суммы каждого принятого перевода, в том числе НДС.
- Вариант 2:** Вознаграждение БПА удерживается им из комиссии, взимаемой с Плательщика. Вознаграждение Банка составляет _____% от суммы каждого принятого перевода. Вознаграждение БПА определяется как разница между полученной от Плательщика комиссией за перевод и вознаграждением Банка.
- Иное** _____.

Ставки вознаграждения БПА (Банка) могут изменяться Банком в одностороннем порядке. Уведомление об изменении ставок доводится до БПА за 5 (пять) рабочих дней до введения их в действие.

Реквизиты БПА для перечисления вознаграждений:

Наименование БПА: _____

Адрес ЮЛ: _____

ИНН/КПП: _____

Расчетный счет: _____

Реквизиты расчетного Банка (иного, чем АО «Датабанк»):

Наименование Банка: _____

БИК: _____, Корсчет: 30101 _____

БПА дает согласие на обработку в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» персональных данных, указанных в Заявке, анкетных данных, а также других документов в рамках исполнения Договора Участником платежных систем, задействованным в обработке информации при осуществлении переводов денежных средств. Цели обработки: осуществление операций, соблюдение требований законодательства, предоставление информации об услугах и акциях лояльности Участников платежных систем, в том числе через третьих лиц. Согласие действует бессрочно и может быть отозвано в соответствии с действующим законодательством.

Должность руководителя

Ф.И.О.

подпись

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

В целях исполнения Договора будет использоваться специальный счет (счета) БПА:

- в указанном выше Расчетном банке -

- в АО «Датабанк» -

Открыт (-ы): «__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ г.

4	0	8	2	1	8	1	0												
4	0	8	2	1	8	1	0												

Работник ОРК (СРПС) Банка _____

Уполномоченное на подписание Договора лицо Банка _____

м.п.

Договору присвоен номер: _____

Работник ОУБО Банка _____

Данная форма заявки используется для присоединения БПА к Правилам в рамках участия в Платежных Сервисах Банка. В заявке указываются необходимые платежные Сервисы и варианты выплаты вознаграждения БПА, остальные варианты из текста исключаются.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1а
к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия
с банковскими платежными агентами

**ЗАЯВКА
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ АО «ДАТАБАНК»
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ
(в рамках участия в Платежных Сервисах Банка)**

г.Ижевск

«__» _____ 20__ г.

(далее – БПА),

полное наименование ЮЛ, ИП

в лице _____, действующего на основании
должность, фамилия, имя, отчество

устава/доверенности от «__» _____ 202__ г. № _____ в соответствии со ст. 428 ГК РФ присоединяется к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами с «__» _____ 202__ года (далее - Договор), принимает все условия Договора в целом, в том числе, предусмотренные настоящей Заявкой.

Присоединение к Правилам осуществляется в целях участия БПА в Платежных Сервисах Банка:

Сервис «Моя школьная карта»;

Размер и способ выплаты вознаграждения БПА:

- Вариант 1:** Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного периода. Вознаграждение БПА составляет: ____% от суммы каждого принятого перевода, в том числе НДС.
- Вариант 2:** Вознаграждение БПА удерживается им из комиссии, взимаемой с Плательщика. Вознаграждение Банка составляет ____% от суммы каждого принятого перевода. Вознаграждение БПА определяется как разница между полученной от Плательщика комиссией за перевод и вознаграждением Банка.
- Иное** _____.

Автоматизированная система оплаты проезда на территории УР;

Размер и способ выплаты вознаграждения БПА:

- Вариант 1:** Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного периода. Вознаграждение БПА составляет: ____% от суммы каждого принятого перевода, в том числе НДС.
- Вариант 2:** Вознаграждение БПА удерживается им из комиссии, взимаемой с Плательщика. Вознаграждение Банка составляет ____% от суммы каждого принятого перевода. Вознаграждение БПА определяется как разница между полученной от Плательщика комиссией за перевод и вознаграждением Банка.
- Иное** _____.

Сервис «Корпоративная карта «Аксион».

Размер и способ выплаты вознаграждения БПА:

- Вариант 1:** Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного периода. Вознаграждение БПА составляет: ____% от суммы каждого принятого перевода, в том числе НДС.
- Вариант 2:** Вознаграждение БПА удерживается им из комиссии, взимаемой с Плательщика. Вознаграждение Банка составляет ____% от суммы каждого принятого перевода. Вознаграждение БПА определяется как разница между полученной от Плательщика комиссией за перевод и вознаграждением Банка.
- Иное** _____.

Присоединяясь к настоящим Правилам, БПА одновременно присоединяется к правилам вышеуказанного Платежного Сервиса Банка.

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ
ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ АО «ДАТАБАНК» ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С
БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ**

Юридическое лицо представляет следующие документы:

1. Заявка о присоединении к Правилам (1 экз.).
2. Анкета БПА - юридического лица, заверенная подписью руководителя и печатью юридического лица (по утвержденной Банком форме).
3. Устав со всеми изменениями к нему (нотариально заверенные копии, либо копии заверенные клиентом при условии предоставления Банку оригиналов документов для сличения).
4. Документы, подтверждающие полномочия руководителя: копии решения об избрании единоличного исполнительного органа.
5. Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является единоличным исполнительным органом - доверенность, договор и т.д.
6. Анкеты представителей, действующих на основании доверенности, договора, а также полномочий, установленных законом, и (или) выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев БПА.
7. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (копии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица, представляются при наличии лицензируемых видов деятельности) (копии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица).
8. Документы, подтверждающие право нахождения единоличного исполнительного органа организации по адресу местонахождения (копия договоров аренды/субаренды, свидетельство о регистрации права собственности, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица). Предоставляется в случае несовпадения адреса фактического местонахождения с адресом регистрации.
9. Документы, удостоверяющие личности руководителя БПА, а также лиц, уполномоченных действовать от имени БПА (представителей клиента).

Индивидуальный предприниматель представляет следующие документы:

1. Заявка о присоединении к Правилам (1 экз.).
 2. Анкета - индивидуального предпринимателя, заверенная подписью и печатью (по утвержденной Банком форме).
 3. Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является индивидуальным предпринимателем (доверенность, договор и т.д.).
 4. Анкеты представителей, действующих на основании доверенности, договора, а также полномочий, установленных законом, и (или) выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента.
 5. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой (копии, заверенные индивидуальным предпринимателем с оттиском печати).
 6. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, а также лиц, уполномоченных действовать от имени клиента (представителей клиента) (нотариально заверенные копии страниц с информацией, необходимой для идентификации).
 7. Документы, подтверждающие освобождение от уплаты НДС - уведомление налогового органа (нотариально заверенные копии страниц с информацией, необходимой для идентификации).
- При необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы и информацию.

ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО СУБАГЕНТА

1. БПА, за исключением индивидуального предпринимателя, вправе привлекать БПСА на основании отдельно заключенного с ним Договора для осуществления деятельности (ее части), предусмотренной пунктами 1 и 2 части 1 статьи 14 161-ФЗ.

2. БПА обязан предоставлять сведения в Банк о намерении привлечь БПСА для согласования и дальнейшего подписания договора с БПСА.

3. Документы необходимые для проверки Банком БПСА:

- Заявка о присоединении к Правилам взаимодействия с БПА (Приложение 1, 1а к Правилам);
- документы по Списку документов для присоединения к Правилам (Приложение 2 к Правилам);
- документация в отношении применяемой ККТ;
- Карточка клиента (утв. Банком форма);
- Информация о местах осуществления операций БПА (Приложение 5 к Правилам).

4. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней проводит проверку БПСА, предоставляет БПА уведомление о возможности подключения БПСА либо об отказе в подключении БПСА, путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанной в Договоре между Банком и БПА. Банк оставляет за собой право отказать БПА в подключении БПСА без объяснения причин отказа.

5. При привлечении БПСА соответствующие полномочия БПА не требуют нотариального удостоверения.

6. БПА обязан не реже 1 (одного) раза в год проводить плановую проверку деятельности БПСА с оформлением Акта проверки и последующим предоставлением его Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания проверки.

7. БПА отвечает перед Банком и третьими лицами за действия БПСА, как за свои собственные.

8. Банк вправе требовать от БПА предоставления информации о деятельности всех привлеченных им БПСА.

9. В случае выявления Банком фактов нарушения со стороны БПСА условий, заключенных с ними договоров и/или положений законодательства РФ, Банк вправе требовать от БПА расторжения заключенного с таким БПСА договора.

10. Перечень привлеченных БПА БПСА должен содержать следующую информацию:

- полное и краткое наименование и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) БПСА;
- ОГРН и местонахождение БПСА;
- адрес места осуществления операций БПСА;
- реквизиты Договора между БПА и БПСА;
- номера телефонов и e-mail БПСА;
- банковские реквизиты БПСА;
- данные об единоличном исполнительном органе БПСА.

11. БПСА в рамках договора, заключенного с БПА, а также действующего законодательства РФ правомочны осуществлять только следующие виды операций на сумму, не превышающую 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную этой же сумме в рублях, за операцию;

- перевод денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств за исключением:

1) если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации);

2) если организация создана за пределами территории РФ (организация-получатель);

3) если у работника БПСА возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4) в целях оплаты товаров (работ, услуг) за:

- прием лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени;
- прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее;
- прием ставок для участия в азартных играх.

12. БПСА действует от имени Банка при совершении деятельности, регулируемой Правилами, а также Договором между ним - БПСА и БПА, заключившим с Банком Договор и действующим от имени Банка.

13. Привлечение БПСА осуществляется БПА при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществлении БПСА деятельности, указанной в пункте 2 настоящего Порядка от имени Банка;
- осуществлении операций БПСА, не требующих проведения процедуры идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- использовании БПСА специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- открытии расчетного счета в Банке для осуществления перечислений на него денежных средств со специального банковского счета (в том числе открытого в Банке);
- обеспечении возможности получения Банком, как Оператором по переводу денежных средств, информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств (по утвержденной Банком форме);
- использовании при приеме денежных средств контрольно-кассовой техники с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдении требования законодательства РФ о применении ККМ при осуществлении наличных денежных расчетов;
- предоставлении БПСА физическим лицам информации, предусмотренной частью 8 статьи 14 161-ФЗ;
- запрете для БПСА привлечения других лиц к осуществлению операций БПСА;
- подтверждении БПСА принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека, соответствующего требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники, обязательно содержащего реквизиты, указанные в Приложении 6 к Правилам.

14. При использовании банкомата, чек помимо реквизитов, предусмотренных Приложением 6 к Правилам, также должен содержать:

- сумму и валюту к перечислению;
- данные физического лица - отправителя перевода и получателя - как физического, так и юридического лица (если это установлено законодательством);
- дополнительную информацию, необходимую для совершения операции.

15. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее 6 (шести) месяцев;

16. БПСА осуществляет хранение заявлений и кассовых чеков, связанных с осуществлением денежного перевода, в течение не менее 5 (пяти) лет, и предоставляет указанные документы в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка;

17. Для осуществления своей деятельности БПСА обязан иметь специальный банковский счет, который может быть открыт в Банке или иной кредитной организации РФ.

18. В случае открытия специального банковского счета в Банке БПСА обязан предоставить все необходимые документы для открытия счета и заключить с Банком договор об открытии и ведении банковского счета банковского платежного субагента.

19. Для начала деятельности БПСА необходимо выполнить, также, следующие условия:

1. определить места обслуживания плательщиков с участием уполномоченных сотрудников БПСА;
2. предоставить БПА и Банку полную информацию о данных местах;
3. в каждом месте обслуживания Клиентов в доступной для обозрения до начала осуществления операции форме разместить информацию, предусмотренную частью 8 статьи 14 161-ФЗ, в том числе:
 - а) адрес места осуществления операций Банком, БПА и БПСА
 - б) наименование, места нахождения, ИНН Банка, БПА, БПСА;
 - в) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
 - г) реквизиты договора между Банком и БПА, а также реквизиты договора между БПА и БПСА;

- е) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение БПА и БПСА, в случае его взимания;
- ж) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- з) номера телефонов Банка, БПА, БПСА.

При использовании Агентом банкоматов, вышеуказанная информация должна предоставляться Клиентам в автоматическом режиме.

- 4. места обслуживания оформить рекламным материалом, в том числе предоставленным Банком;
- 5. обеспечить соответствие своих программно-аппаратных средств требованиям Банка (БПА);
- 6. установить и наладить ПО, в случае предоставления его Банком;
- 7. сообщить Банку в электронной форме до начала работы БПСА Операционное время, в течение которого принимаются и выдаются переводы;
- 8. БПСА обязан поддерживать информацию о местах обслуживания Клиентов в актуальном состоянии и заблаговременно (не менее чем за 3 рабочих дня) в письменном виде уведомлять Банк об изменении информации о местах обслуживания Клиентов. БПА обязан уведомлять налоговый орган, к которому он прикреплен о местах обслуживания Клиентов.

**ИНФОРМАЦИЯ
О МЕСТАХ (МЕСТЕ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БПА**

Дата составления перечня: «___» _____ 20__ г.

Наименование БПА _____

В соответствии с Правилами взаимодействия АО «Датабанк» с банковскими платежными агентами сообщаем адреса осуществления операций банковского платежного агента, банковского платежного субагента (при его привлечении):

№ пп	Адреса мест осуществления операций, мест установки банкоматов*	Номер телефона места осуществления операций
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

* Индекс, район, город (населенный пункт), улица (переулок, проспект и т.п.), № дома (корпус, строение и пр.) Наименование торгово-сервисной точки (ТСТ), как оно указано на наружной вывеске (например, Кафе «Уголек»).

ПОДТВЕРЖДАЕМ, ЧТО ПРИВЕДЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ. ОБЯЗУЕМСЯ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО ИНФОРМИРОВАТЬ БАНК ОБО ВСЕХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ.

Банковский платежный агент:

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

М.П.

Отметки Банка:

Отчет поступил в Банк «___» _____ 20__ года

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

РЕКВИЗИТЫ КАССОВОГО ЧЕКА

Наименование и порядковый № документа

Кассовый чек № _____

Справки и претензии по тел. 8- _____

Реквизиты выдаваемого Плательщику кассового чека в соответствии с Законом № 161 ФЗ (54-ФЗ):

- наименование документа;
- порядковый номер за смену;
- дата, время и место (адрес) осуществления расчета (при расчете в зданиях и помещениях - адрес здания и помещения с почтовым индексом, при расчете в транспортных средствах - наименование и номер транспортного средства, адрес организации либо адрес регистрации индивидуального предпринимателя, при расчете в сети "Интернет" - адрес сайта пользователя);
 - наименование организации-пользователя или фамилия, имя, отчество (при наличии) ИП - пользователя;
 - идентификационный номер налогоплательщика пользователя;
 - применяемая при расчете система налогообложения;
 - признак расчета (получение средств от покупателя (клиента) - приход, возврат покупателю (клиенту) средств, полученных от него, - возврат прихода, выдача средств покупателю (клиенту) - расход, получение средств от покупателя (клиента), выданных ему, - возврат расхода);
 - наименование товаров, работ, услуг (если объем и список услуг возможно определить в момент оплаты), платежа, выплаты, их количество, цена (в валюте Российской Федерации) за единицу с учетом скидок и наценок, стоимость с учетом скидок и наценок, с указанием ставки налога на добавленную стоимость (за исключением случаев осуществления расчетов пользователями, не являющимися налогоплательщиками НДС или освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, а также осуществления расчетов за товары, работы, услуги, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) НДС);
 - сумма расчета с отдельным указанием ставок и сумм НДС по этим ставкам (за исключением случаев осуществления расчетов пользователями, не являющимися налогоплательщиками НДС или освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, а также осуществления расчетов за товары, работы, услуги, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) НДС);
 - форма расчета (оплата наличными деньгами и (или) в безналичном порядке), а также сумма оплаты наличными деньгами и (или) в безналичном порядке;
 - должность и фамилия лица, осуществившего расчет с покупателем (клиентом), оформившего кассовый чек или бланк строгой отчетности и выдавшего (передавшего) его покупателю (клиенту) (за исключением расчетов, осуществленных с использованием автоматических устройств для расчетов, применяемых в том числе при осуществлении расчетов в безналичном порядке в сети "Интернет");
 - регистрационный номер контрольно-кассовой техники;
 - заводской номер экземпляра модели фискального накопителя;
 - фискальный признак документа;
 - адрес сайта уполномоченного органа в сети "Интернет", на котором может быть осуществлена проверка факта записи этого расчета и подлинности фискального признака;
 - абонентский номер либо адрес электронной почты покупателя (клиента) в случае передачи ему кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме или идентифицирующих такие кассовый чек или бланк строгой отчетности признаков и информации об адресе информационного ресурса в сети "Интернет", на котором такой документ может быть получен;
 - адрес электронной почты отправителя кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме в случае передачи покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме;
 - порядковый номер фискального документа;
 - номер смены;
 - фискальный признак сообщения (для кассового чека или бланка строгой отчетности, хранимых в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);
 - QR-код;
 - наименование операции банковского платежного агента (БПА) или банковского платежного субагента (БПСА);
 - размер вознаграждения, уплачиваемого покупателем (клиентом), в виде общей суммы, включающей в себя вознаграждение БПА или БПСА в случае его взимания;
 - наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств, а также идентификационный номер налогоплательщика;
 - номера телефонов оператора по переводу денежных средств, БПА, БПСА (в случае его привлечения).

Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее 6 (шести) месяцев

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

(обязательная для размещения в местах нахождения и местах осуществления операций Банковского платежного агента (субагента))

Банковский платежный агент (субагент*) _____

4260 __, УР, г.Ижевск, ул. _____, ____, почтовый адрес (для направления корреспонденции) -
4260 __, УР, г. Ижевск ул. _____, ____, Телефон (3412) _____, адрес электронной почты -
_____@_____.ru, ИНН _____ КПП _____ ОГРН _____,
р/с 40702810 _____ в _____, к/с 30101810 _____, БИК 04 _____

Адреса пунктов приема денежных средств прилагается ниже.

Прием денежных средств осуществляется на основании:

- *Договора от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенного Банковским платежным субагентом с Банковским платежным агентом: _____

наименование, место нахождения, ИНН, номер телефона банковского платежного агента

- Договора от «__» _____ 20__ г. №1104-_____/646, заключенного Банковским платежным агентом с оператором по переводу денежных средств:

Акционерным обществом «Датобанк»,

Номер лицензии на осуществление банковской деятельности: 646.

426076, УР, г. Ижевск, ул. Ленина 30, тел. (3412) 51-51-00, pays@datobank.ru,

ИНН 1835047032, КПП 184101001, ОГРН 1021800000090;

к/с № 30101810900000000871 в Отделении - НБ Удмуртская Республика, БИК 049401871.

Банковский платежный агент (субагент*) вправе взимать с Плательщиков комиссию в соответствии с вышеуказанным Договором.

Размер комиссии сообщается Плательщику до принятия денежных средств. При оплате с использованием банкоматов размер комиссии указывается на экране устройства до подтверждения вами совершения операции.

Способы подачи претензий и порядок их рассмотрения:

Претензии принимаются Банковским платежным агентом (субагентом*) _____ по адресу: _____

Телефон: _____

Для подачи претензии необходимо с собой иметь паспорт и оригинал кассового чека, подтверждающего проведение денежного перевода. Претензия оформляется в письменном виде.

способы подачи претензий и порядок их рассмотрения опубликованы на сайте Банка по адресу: <https://datobank.ru>

Дополнительную информацию о пунктах и способах перевода денежных средств вы можете узнать на сайте АО «Датобанк» – <https://datobank.ru>

Контактный Центр Банка России: 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России)

* В случае осуществления деятельности банковским платежным субагентом, указывается информация о нем и о заключенном им договоре с банковским платежным агентом.

РЕГЛАМЕНТ ПРИЕМА И ОБРАБОТКИ БАНКОВСКИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ ПРЕТЕНЗИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1. Цели регламента.

1.1. Обеспечение эффективного процесса обработки претензий Плательщиков.

1.2. Унификация процесса приема претензий Плательщиков.

2. Порядок приема и обработки претензий Плательщиков.

2.1. Банковский платежный агент обязуется принимать и обрабатывать претензии Плательщиков по ошибочным переводам денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей (далее - переводы) и инициировать корректировки по ошибочным переводам, совершенным по вине Плательщика либо работника Банковского платежного агента, в соответствии с настоящим Регламентом.

В указанном настоящим Регламентом порядке регулируются процедуры возвратов ошибочно внесенных (поступивших) Банковскому платежному агенту денежных средств Плательщиков, которые в пределах операционного времени еще не перечислены Банку в соответствии с положениями Договора и действующего законодательства.

2.2. С целью организации приема заявлений об ошибочных переводах Банковский платежный агент обеспечивает предоставление контактной информации об ответственных работниках Банковского платежного агента, отвечающих за взаимодействие с Банком (Процессингом, Оператором) по обработке ошибочных переводов.

2.3. В случае изменения информации, указанной в пункте 2.2. Регламента, Банковский платежный агент должен не позднее дня, следующего за днем, в котором произошли изменения, уведомить Банк (Оператора, Процессинг) о произошедших изменениях.

2.4. В случае возникновения ошибки в переводе по вине Плательщика, он обращается к Банковскому платежному агенту для заполнения Заявления о корректировке (переносе) перевода (Приложение № 1 к Регламенту) или о возврате перевода (Приложение № 2 к Регламенту).

2.5. В случае возникновения ошибки в переводе по вине работника Банковского платежного агента, Банковский платежный агент направляет, соответственно, Банку (Оператору, Процессингу) уведомление в произвольной форме по электронной почте (одновременно уведомив уполномоченное лицо Банка (Оператора, Процессинга) по телефону) либо письменно.

2.6. Для осуществления процедуры корректировки или отмены переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей, не указанных в пункте 2.4 Регламента, Банковский платежный агент на основании заявления Плательщика (работника Банковского платежного агента) формирует соответствующее уведомление в произвольной форме по электронной почте (одновременно уведомив уполномоченное лицо Банка по телефону) либо письменно.

При этом в отношении переводов в пользу Получателей, не доставленных Банку, возможна либо отмена перевода, либо присвоение переводу иного идентификатора (Носителя – в соответствии с Правилами соответствующей ПС и/или системы расчетов, Платежного Сервиса Банка).

2.7. Заявления, принимаемые Банковским платежным агентом от Плательщиков, хранятся у Банковского платежного агента.

2.8. Возврат денежных средств Плательщику осуществляется Банковским платежным агентом только после получения подтверждения от Банка (Оператора, Процессинга) о возможности возврата ошибочно перечисленных Плательщиком денежных средств. Банковский платежный агент самостоятельно осуществляет выплату.

2.9. В случае поступления запроса от Банка Банковский платежный агент обязан оперативно рассмотреть претензии Плательщиков по переводам, принятым Банковским платежным агентом и не переданным Банку в соответствии с Правилами соответствующей ПС и/или системы расчетов, Платежного Сервиса Банка и действующим законодательством.

Форма 2.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о возврате перевода**

Плательщик _____
(Ф.И.О. Плательщика - физического лица)

Контактный телефон Плательщика: _____

Документ, удостоверяющий личность:		
Серия:	Номер:	Дата выдачи:
Кем выдан:		

Мною совершен перевод денежных средств в пользу:

чек № _____ от _____
(число, месяц, год)
на сумму _____
(сумма цифрами и прописью)

**Прошу вернуть денежные средства.
Платежные документы прилагаются.**

Плательщик	«	»	202 года
подпись	ФИО		дата заполнения
Работник, принявший заявление (штамп и подпись)			

ПРИЛОЖЕНИЕ 9
к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия
с банковскими платежными агентами

Приведена информация, необходимая для отражения в ежедневном отчете(реестре), иная информация предоставляется при необходимости (по договоренности сторон), порядок граф может быть изменен. В форме указываются необходимые поля, остальные варианты из отчета исключаются.

Дата платежа	Идентификатор БПА	Идентификатор подразделения БПА (касса)	Сумма пополнения	Идентификатор плательщика (номер карты)	Наименование получателя платежа

ФОРМА

Форма составлена Сторонами в виде образца
и в нее могут быть внесены изменения, согласованные Сторонами в рабочем порядке.

ЕЖЕМЕСЯЧНО

**ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА
О ПРИНЯТЫХ ПЛАТЕЖАХ (для расчетов)**

г. _____ «__» _____ 20__ года

_____ (далее - Банковский платежный агент), в лице _____, действующего на основании _____, во исполнение Договора с Банковским платежным агентом от «__» _____ 20__ № _____ (далее – Договор), заключенного с Акционерным обществом «Датабанк» (далее – Банк), настоящим Отчетом подтверждает следующее:

1. В течение Отчетного периода произведены расчеты:

1	Дата, время начала Отчетного периода	дд.мм.гггг	00:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	дд.мм.гггг	23:59:59
	Переводы		
3	Перечислено БПА на счет Банка за Отчетный период	Сумма	Сумма прописью
	Вознаграждение БПА (вариант 1)¹		
4	Вознаграждение БПА за Отчетный период	Сумма	Сумма прописью
	Вознаграждение Банка (вариант 2)¹		
5	Вознаграждение Банка за Отчетный период	Сумма	Сумма прописью

2. Совершенные БПА операции соответствуют условиям, согласованным сторонами при заключении Договора.

3. Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц соблюдал порядок осуществления расчетов, установленный нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

4. Отчет составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

Отправлено:**Банковский платежный агент**

должность

подпись

ФИО

М.П.

Утверждено:**Банк**

должность

подпись

ФИО

«__» _____ 20__ года»

¹ Указывается один из вариантов вознаграждения

ФОРМА

ЕЖЕКВАРТАЛЬНО

ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ в АО «ДАТАБАНК» БАНКОВСКИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ / СУБАГЕНТОМ

(наименование банковского платежного агента / субагента)

ИНФОРМАЦИЯ о принятых платежах (с учетом территории совершения операции)
за отчетный период с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.

Дата предоставления информации «___» _____ 20__ года

Таблица Excel

Код территории, где совершена операция, по ОКТМО	Банковский платежный агент / Субагент, совершивший операцию			Всего операций по приему наличных денежных средств от физических лиц		Их них										Всего операций по выдаче наличных денежных средств физическим лицам		Всего операций по приему наличных денежных средств от юридических лиц		Количество выданных ЭСП, единиц
	Вид Агента (БПА, БПСА)	ИНН	Наименование ЮЛ, фамилия, имя, отчество ФЛ (последнее - при наличии)			по месту совершения операций				по виду операций										
				в кассах		в банкоматах		переводы денежных средств в пользу физических лиц, совершенные		переводы денежных средств в пользу ЮЛ и ИП, иных лиц		иные операции								
				количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	количество, единиц	объем, тыс. руб.	
x			банковский платежный агент (субагент)																	
	x	x	в том числе:																	
	x	x	наименование территории																	
	x	x	...																	
			банковский платежный агент (субагент)																	
			...																	
x	x	x	Итого по разделу																	

*- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, медиаторы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

Банковский платежный агент

должность

подпись инициалы, фамилия

М.П.

Отметки Банка:

Информация поступила в Банк «___» _____ 20__ года в ___:___ час.

должность

подпись

ФИО

Порядок заполнения формы

Показатели объема операций указываются в тысячах рублей с одним десятичным знаком, показатели количества операций - в единицах. Период – квартал.

Графа 1 - код территории субъекта Российской Федерации (два знака), где совершена операция, в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО).

Графа 2 - БПА (банковский платежный агент) или БПСА (банковский платежный субагент).

Графа 3 - ИНН банковского платежного агента (субагента) в соответствии с ЕГРЮЛ (для юридических лиц) или ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей).

Графа 4 - наименование банковского платежного агента (субагента) в соответствии с ЕГРЮЛ (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (при наличии) банковского платежного агента (субагента) в соответствии с ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей).

Графы 5 и 6 включают сведения обо всех операциях по приему наличных денег от физических лиц, совершенных в отчетном периоде в банкоматах и (или) кассах привлеченных банковских платежных агентов (субагентов). Сведения об указанных операциях представляются в целом по банковскому платежному агенту (субагенту) и в разрезе территорий субъекта Российской Федерации, где совершена операция.

Графы 7 - 10 включают сведения о количестве и об объеме операций, указанных в графах 5 и 6, отражаются в зависимости от места их совершения. Сведения об операциях, совершенных:

- в кассах привлеченных банковских платежных агентов (субагентов), включаются соответственно в графы 7 и 8;
- в банкоматах привлеченных банковских платежных агентов (субагентов), включаются соответственно в графы 9 и 10.

Графы 11 – 18 включают сведения о количестве и об объеме операций, указанных в графах 5 и 6, отражаются в зависимости от назначения операции. Сведения об операциях, совершенных:

- в целях перевода денежных средств в пределах Российской Федерации в пользу физических лиц без открытия банковского счета (в том числе через платежные системы), на банковские счета физических лиц, открытые в кредитных организациях (в том числе в целях погашения кредитов), а также в целях увеличения остатка электронных денежных средств, включаются соответственно в графы 11 и 12;

- в целях перевода денежных средств в пользу физических лиц за пределы Российской Федерации, включаются соответственно в графы 13 и 14;

- в целях перевода денежных средств в пользу юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (далее - ЮЛ), индивидуальных предпринимателей (далее - ИП), иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты в целях оплаты товаров, работ и услуг (например, коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи, телевидения и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), включаются соответственно в графы 15 и 16.

Графы 17 и 18 включают сведения о количестве и об объеме операций, не включенные в графы 11 - 16 (например, операции в целях оплаты налогов, штрафов).

Значение показателя в графе 5 должно быть равно сумме значений показателей в графах 7 и 9, а также сумме значений показателей в графах 11, 13, 15 и 17.

Значение показателя в графе 6 должно быть равно сумме значений показателей в графах 8 и 10, а также сумме значений показателей в графах 12, 14, 16 и 18.

В графах 19 и 20 указываются сведения о количестве и об объеме операций по выдаче наличных денежных средств физическим лицам, совершенных в отчетном периоде в банкоматах и (или) кассах привлеченных банковских платежных агентов (субагентов), как с использованием платежных карт, так и без их использования. Сведения об указанных операциях представляются в целом по банковскому платежному агенту (субагенту) и в разрезе территорий субъекта Российской Федерации, где совершена операция.

В графе 21 указывается количество платежных карт (расчетных карт, кредитных карт, предоплаченных карт), выданных в отчетном периоде клиентам отчитывающейся кредитной организации банковским платежным агентом (субагентом), в целом по банковскому платежному агенту (субагенту) без разбивки по территориям субъекта Российской Федерации, где выдана платежная карта.

ФОРМА

ЕЖЕКВАРТАЛЬНО

ИНФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (БПА)

наименование банковского платежного агента

**о точках предоставления платежных услуг (банкоматах (кассах) БПА и привлеченным им БПСА)
по состоянию на «__» _____ 20__**

Таблица Excel

Но мер стро ки	Тип банкомата (кассы)	Виды совершае мых операций	Место нахождения банкомата (кассы)								Испол зование бесконт актных техноло гий	Испол зование QR- кодов	Банковский платежный агент (субагент)				Испол зован ие плате жных карт	Численность населения муниципальн ого образования, в котором располагается банкомат (касса)	
			код ОКТ МО	код ФИА С	почто вый индек с	адре с	место установки банкомата (уточняющ ая информац ия)	призна к места устано вки банком ата	шир ота	дол гота			призн ак банко вского плате жного агента (субаг ента)	основной государственны й регистрационн ый номер	идент ифика ционн ый номер налог оплат ельщи ка (ИНН)	наиме нован ие (Ф.И. О.)			ОГРН
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

М.П.

Отметки Банка:
Отчет поступил в Банк «__» _____ 20__ года

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

ФОРМА

ЕЖЕГОДНО

ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

наименование банковского платежного агента

ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТЕЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ И ДОГОВОРом АО «ДАТАБАНК» С БАНКОВСКИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ

за период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Дата составления отчета «__» _____ 20__ года

Наименование обязанности	Отметка об исполнении	Пояснение по заполнению
Соблюдение Банковским платежным агентом статьи 14 161-ФЗ и связанных с ним подзаконных актов		
Указание на виды деятельности БПА, которые он осуществляет в соответствии с ч. 1 ст.14 161-ФЗ и заключенным Договором		Указание на соответствующий вид деятельности: 1. Прием и (или) выдача наличных денежных средств плательщику - физическому лицу, в том числе с применением банкоматов; 2. Обеспечение предоставления ЭСП и (или) обеспечения возможности использования ЭСП; 3. Проведение в соответствии с требованиями законодательства о ПОДФТ идентификации или упрощенной идентификации плательщика - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета/ предоставления ЭСП; 4. Для принятия от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления на банковский счет ЮЛ, ИП
Осуществление операций БПА (БПСА) производится от имени Банка		Ставится отметка «Да» или «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается)
БПА (БПСА) использует специальный банковский счет (счета) для зачисления в полном объеме полученных от плательщиков – физических лиц наличных денежных средств		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия специального счета БПА)
БПА обеспечивает Банку возможность получения информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств, в том числе путем направления Отчета по форме Приложения 9 к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия операций приема/ выдачи наличных денежных средств)

БПА (БПСА) применяет контрольно-кассовую технику, подтверждающую принятие наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия операций приема/ выдачи наличных денежных средств)
Кассовый чек содержит обязательные реквизиты: наименование документа - кассовый чек; общую сумму принятых (выданных) денежных средств; наименование операции БПА; размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение БПА в случае его взимания; дату, время приема (выдачи) денежных средств; номер кассового чека и контрольно-кассовой техники; адрес места приема (выдачи) денежных средств; наименование и место нахождения Банка и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика; номера телефонов Банка и БПА и иные реквизиты в соответствии с Приложением 6 к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия операций приема/ выдачи наличных денежных средств)
БПА в каждом месте осуществления своих операций до начала их осуществления предоставляет плательщикам информацию, предусмотренную ч.8 ст.14 161-ФЗ (адрес места осуществления операций; наименование и место нахождения Банка и БПА, их ИНН; номер банковской лицензии Банка; реквизиты Договора между Банком и БПА; размер уплачиваемого лицом вознаграждения в виде общей суммы, включающей, в т.ч., вознаграждение БПА в случае взимания; способы подачи претензий и порядок их рассмотрения; номера телефонов Банка, БПА).		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается)
Применяемые БПА банкоматы содержат в своем составе контрольно-кассовую технику		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае если банкоматы не используются)
Применяемые БПА банкоматы обеспечивают предоставление Плательщикам в автоматическом режиме информацию, предусмотренную Договором и 161-ФЗ		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае если банкоматы не используются)
В случае привлечения Банком БПА для осуществления деятельности, предусмотренной п. 4 ч.1 ст.14 161-ФЗ, Банку предоставляется возможность получения информации об изъятии БПА из банкомата наличных денежных средств, принятых от юридических лиц, ИП и иных лиц в соответствии с правилами ведения кассовых операций в РФ		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия операций приема наличных денежных средств с использованием банкоматов)
В случае привлечения Банком БПА для осуществления деятельности, предусмотренной п. 4 ч.1 ст.14 161-ФЗ, БПА сдает Банку (иной кредитной организации)наличные денежные средства, принятые от юр.лиц, ИП и иных лиц, для зачисления на свой специальный банк.счет (счета) в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента их изъятия из банкомата		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия операций приема наличных денежных средств в соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 14 161-ФЗ)
БПА привлекает к осуществлению своей деятельности (её части) БПСА только с согласия Банка		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия привлеченных БПСА)
БПА по специальному банковскому счету (счетам) осуществляют операции только предусмотренные ст.14 161-ФЗ, иные операции по специальному банковскому счету (счетам) БПА не осуществляются		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия специального счета БПА)
Отсутствие / наличие инцидентов, связанных с нарушением 161-ФЗ или подзаконных нормативных правовых актов.		Кратко описание инцидентов и принятые меры либо указание на отсутствие инцидентов
Соблюдение Банковским платежным агентом 115-ФЗ и связанных с ним подзаконных актов		

У БПА назначено специальное ответственное должностное лицо в рамках исполнения требований 115-ФЗ		ФИО либо ставится отметка «Отсутствует» (в случае отсутствия отдельно назначенного лица)
БПА осуществляет операции по приему от плательщиков - физических лиц наличных денежных средств в целях их перевода без открытия банковского счета в сумме перевода, не превышающей 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей в рамках одной операции		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае осуществления БПА операций, не требующих проведения идентификации/ упрощенной идентификации)
В случае осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, если сумма перевода равна или превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей в рамках одной операции БПА проводит идентификацию клиента - физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае осуществления БПА операций, не требующих проведения идентификации/ упрощенной идентификации)
Инциденты, связанные с нарушением 115-ФЗ		Ставится отметка «Отсутствуют» (при отсутствии инцидентов) либо приводится описание инцидентов
Соблюдение Банковским платежным агентом обязанностей, установленных Правилами взаимодействия с банковскими платежными агентами и Договором		
Осуществляет ли БПА деятельность в рамках Платежных Сервисов Банка: 1) «Моя Школьная Карта»; 2) «Автоматизированная система оплаты проезда на территории Удмуртской Республики с использованием Транспортной карты »; 3) Корпоративная карта «АКСИОН» 4) иное.		Наименование Платежного Сервиса Банка (Платежных Сервисов Банка) либо отметка «Отсутствует» (в случае неосуществления деятельности в рамках Платежных Сервисов Банка), иное (СНТ)
Наличие в отчетном периоде инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств		Кратко описание инцидентов и принятые меры либо указание на отсутствие инцидентов
Наличие инцидентов, связанных с нарушением правил обработки, хранения, уничтожения персональных данных субъектов		Кратко описание инцидентов и принятые меры либо указание на отсутствие инцидентов
Наличие инцидентов, связанных с нарушением правил соответствующих платежных систем, Платежных Сервисов Банка (в случае использования)		Кратко описание инцидентов и принятые меры либо указание на отсутствие инцидентов
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил АО «Датабанк» взаимодействия с Банковскими платежными агентами, платежными агентами		Кратко описание инцидентов и принятые меры либо указание на отсутствие инцидентов
Прием и обработка обращений (в том числе претензий) Плательщиков по вопросам совершения переводов в местах осуществления операций организованы в соответствии с условиями Договора с указанием собственного телефона для информационной поддержки Плательщиков		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия фактов обращений (претензий) Плательщиков в текущем периоде)
В случае изменения адреса места установки банкомата БПА (БПСА) в день изменения направляет соответствующее уведомление в налоговый орган и Банку с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав банкомата		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия фактов изменений адресов установки банкоматов/отсутствия банкоматов)
БПА на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения привлеченными им БПСА требований ст.14 161-ФЗ, условий заключенного с Банком Договора, Правил АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия привлеченных БПСА)

ФОРМА

ЕЖЕГОДНО

ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

наименование банковского платежного агента

ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ за период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

БПА при участии в осуществлении переводов денежных средств обеспечивает исполнение требований Положения Банка России от 04.06.2020 № 719-П и реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017. В частности:

I. В целях обеспечения защиты информации при совершении операций физических лиц (далее - ФЛ), связанных с осуществлением переводов денежных средств, БПА (БПСА) применяет следующие технологические меры:

№ п/п	Мера	Отметка об исполнении	Пояснение по заполнению
1.	Реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации клиентов банка при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия необходимости применения двухфакторной аутентификации)
2.	Реализация механизма двухфакторной аутентификации клиентов банка при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия необходимости применения двухфакторной аутентификации)
3.	Применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается, дается пояснение)
4.	Взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, клиентов операторов по переводу денежных средств.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается, дается пояснение)
5.	Использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – 63-ФЗ).		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия необходимости применения электронных подписей)
6.	Использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с 63-ФЗ.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия необходимости применения электронных подписей)
7.	Получение подтверждения от оператора по переводу денежных средств права клиента оператора по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия необходимости получения такого подтверждения)
8.	Проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается, дается пояснение)

Акционерное общество «Датабанк»

9.	Реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль).		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается, дается пояснение)
10.	Обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается)
11.	Восстановление защищаемой информации в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники.		Ставится отметка «Да», «Нет» (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) либо «Отсутствует» (в случае отсутствия случаев)

II. БПА (БПСА) применяет указанные технологические меры по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на следующих технологических участках:

№ п/п	Технологический участок	Операция с наличными денежными средствами, в том числе с применением банкоматов: П - принятие от ФЛ; В - выдача ФЛ	Действие	Технологические меры защиты информации (перечень мер Таблицы 1)	Примечание /Комментарий, Иные (компенсирующие) меры
1.	Формирование (подготовка), передача и прием электронных сообщений.	П/В	Формирование (подготовка) ФЛ электронных сообщений		
			Прием БПА (БПСА) электронных сообщений		
			Формирование (подготовка) БПА (БПСА) электронных сообщений и направление электронных сообщений в адрес Банка		
			Формирование БПА (БПСА) реестра электронных сообщений ФЛ		
2.	Идентификация, аутентификация и авторизация клиентов Банка при совершении действий в целях осуществления операций по переводу денежных средств.	В	Осуществление доступа ФЛ к системам дистанционного банковского обслуживания в целях осуществления выдачи наличных денежных средств на основании запросов ФЛ		
3.	Удостоверение права клиентов Банка распоряжаться денежными средствами.	В	Получение БПА (БПСА) от Банка подтверждения права ФЛ получать наличные денежные средства		
4.	Осуществление операций по переводу денежных средств, учет результатов их осуществления.	В	Выдача БПА (БПСА) ФЛ наличных денежных средств		
5.	Хранение электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств.	П/В	Хранение БПА (БПСА) электронных сообщений, обмен которыми осуществлялся при его взаимодействии с ФЛ и Банком		

Банковский платежный агент подтверждает, что указанная информация является полной и достоверной!

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

М.П.

Отметки Банка:

Отчет поступил в Банк «___» _____ 20__ года

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

ФОРМА

НА НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ

**ИНФОРМАЦИЯ
БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**

наименование банковского платежного агента

**О ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЯХ
В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО СУБАГЕНТА**

за период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Дата составления отчета «__» _____ 20__ года

Наименование Банковского платежного субагента		
ИНН БПСА		
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» или подзаконных нормативных правовых актов	Описание инцидентов (либо указание на отсутствие Инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или подзаконных нормативных правовых актов	Описание инцидентов (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Описание инцидентов (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением правил используемых платежных систем	Описание инцидентов (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами	Описание инцидентов (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)

Банковский платежный агент подтверждает, что указанная информация является полной и достоверной!

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

М.П.

Отметки Банка:

Отчет поступил в Банк «__» _____ 20__ года

_____ должность _____ подпись _____ ФИО

ФОРМА

НА НЕРЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ

ИНФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

наименование банковского платежного агента

о специальных банковских счетах банковского платежного агента и привлеченных им банковских платежных субагентов, используемых ими в своей деятельности, открытых ими в других кредитных организациях и об операциях по этим счетам по состоянию на «__» _____ 20__ г.

1. Информация о наличии у Банковского платежного агента, привлеченных им Банковских платежных субагентов специальных банковских счетов, открытых в других кредитных организациях

Наименование, рег.номер и БИК кредитной организации	Номер счета

2. Информация о суммах, полученных в течение отчетного периода от плательщиков, зачисленных на каждый специальный банковский счет

Номер счета	Сумма зачисленных денежных средств

3. Информация об источниках поступления денежных средств на банковские счета БПА

Наименование устройства (касса, банкомат), адрес места осуществления операций	Источник

4. Информация о движении денежных средств со специального банковского счета на другие банковские счета

№ п/п	Направление (получатель, номер счета)	Объем (руб.)	Периодичность
1.			
2.			

Банковский платежный агент

должность

подпись

ФИО

М.П.

Отметки Банка:

Информация поступила в Банк «__» _____ 20__ года

должность

подпись

ФИО

Порядок заполнения отчета.

В данный Отчет включаются сведения о банкоматах, находящихся в собственности или пользовании банковского платежного агента (субагента). В случае если по одному адресу установлено несколько банкоматов (касс), в Отчет сведения о каждом из них представляются отдельной строкой.

1. Графа 1 – номер строки по порядку.

2. Графа 2 указывается буквенный код типа банкомата (кассы):

БК - банкомат, посредством которого осуществляются операции выдачи наличных денежных средств с использованием платежных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат может быть также оснащен другими функциями (например, функцией приема наличных денег с использованием и без использования платежных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) без использования платежных карт (их реквизитов);

БП - банкомат, посредством которого осуществляются только операции по приему наличных денежных средств без использования платежных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат не может быть оснащен другими функциями (например, функцией выдачи (приема) наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) с использования платежных карт (их реквизитов);

К - касса в организации торговли и услуг;

КМ - мобильная (передвижная) касса.

3. В графе 3 указываются буквенные коды видов операций, совершаемых с использованием банкомата (кассы):

НВ - выдача наличных денежных средств;

НО - прием наличных денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг);

НП - прием наличных денежных средств не в целях оплаты товаров (работ, услуг) (например, погашение кредитов, зачисление на счета физических лиц, увеличение остатка электронных денежных средств);

БО - безналичная оплата товаров (работ, услуг);

БП - прочие безналичные операции.

При наличии нескольких видов операций, совершаемых с использованием банкомата (кассы) банковского платежного агента (субагента), коды операций отражаются в графе 3 через символ ";" (точка с запятой) без отступов (пробелов).

4. В графах 4-11 указываются сведения о месте нахождения банкомата (кассы):

Графа 4 - цифровой код места нахождения банкомата (11 знаков) в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО);

Графа 5 - уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения (расположенного в здании или сооружении) в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС). В случае отсутствия в ФИАС уникального номера адреса объекта адресации (при поиске такого номера для всех адресных элементов) в графе 5 указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети;

Графа 6 - почтовый индекс;

Графа 7 - фактический адрес установки банкомата (кроме почтового индекса), содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элемент планировочной структуры, элемент улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации. Сведения отражаются через символ ";" (запятая) без отступов (пробелов);

Графа 8 - место установки банкомата, позволяющее его идентифицировать (наименование магазина, в котором установлено устройство, указание номера этажа, подъезда) (указывается при наличии уточняющей информации);

Графа 9 - признак места установки банкомата банковского платежного агента (субагента):

1 - банкомат находится в открытом доступе;

2 - доступ к банкомату ограничен из-за временных условий и (или) иных условий (например, необходимо наличие разрешения, пропуска или какого-либо специального устройства для доступа к банкомату).

Графа 10 - географическая координата места нахождения банкомата в градусах и минутах северной широты;

Графа 11 - географическая координата места нахождения банкомата в градусах и минутах восточной долготы.

Название используемой системы координат (например, Всемирная система геодезических параметров Земли 1984 года (World Geodetic System 1984 (WGS 84)) необходимо указать в пояснительном сообщении к Отчету.

Графы 10 и 11 могут не заполняться при отсутствии информации о географических координатах места нахождения банкомата.

Для мобильных касс (код "КМ" в графе 2) в графах 4 - 11 указывается сведения о фактическом адресе банковского платежного агента (субагента), зарегистрировавшего мобильную кассу.

5. Графа 12- указывается цифровой код функции, которой оборудован банкомат в части возможности осуществления операций с использованием бесконтактной технологии:

1 - бесконтактные технологии используются;

2 - бесконтактные технологии не используются.

6. Графа 13 - указывается цифровой код функции, которой оборудован банкомат, в части возможности считывания QR кодов (штрих-кодов) при совершении операций:

1 - QR коды (штрих-коды) используются;

2 - QR коды (штрих-коды) не используются.

Графы 12 и 13 не заполняются в случае указания в графе 2 кода "К" или "КМ".

1. Графа 14 - проставляется цифровой код 1 в случае, если в банкомате (кассе) можно осуществлять операции с использованием платежных карт. В остальных случаях графа 14 не заполняется.

ФОРМА

ПОСТОЯННО

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРИВЛЕЧЕННЫХ АО «ДАТАБАНК»
БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ
И ПРИВЛЕЧЕННЫХ ИМИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ СУБАГЕНТОВ**

№ п/п	Номер и дата договора	Наименование (ФИО), ИНН, ОГРН, статус*, данные об ЕИО (для юр.лица)	Адрес банковского платежного агента (субагента)**, как фактический, так и юридический	Адреса мест осуществления операций, мест установки банкоматов, номер телефона для связи с уполномоченным лицом БПА (БПСА)

* указывается «банковский платежный агент» или «банковский платежный субагент».

** указывается адрес юридического лица или адрес места жительства индивидуального предпринимателя

ФОРМА

ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

наименование банковского платежного агента

ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННОГО В ЕГО РАБОТЕ

за период с «__» _____ 20__ г. По «__» _____ 20__ г.

Дата составления отчета «__» _____ 20__ года

_____ (далее - Банковский платежный агент), в лице _____, действующего на основании _____, во исполнение Договора с Банковским платежным агентом от «__» _____ 20__ № _____ (далее – Договор), заключенного с Акционерным обществом «Датабанк» (далее – Банк), настоящим Отчетом подтверждает следующее:

№ п/п	Описание (в чем выразалось) выявленное в деятельности БПА нарушение, какие меры были предприняты для устранения нарушения (чем подтверждается факт устранения нарушения, прилагаемые документы, информация)	Дата устранения	Комментарии
1.			
2.			

Отчет составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

Банковский платежный агент

должность

М.П.

подпись

ФИО

Банк

должность

подпись

ФИО

«__» _____ 20__ года