УТВЕРЖДЕН правлением АО «Датабанк» (протокол № 21 от 16.12.2019 года)

# ПРАВИЛА АО «ДАТАБАНК» ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ (НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

#### 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. В рамках настоящих Правил взаимодействия АО «Датабанк» с банковскими платежными агентами используются следующие термины и определения:
- **161-Ф3** Федеральный закон от 27 июня 2011 года №161-Ф3 «О национальной платежной системе»:
- **115-Ф3** Федеральный закон от 07 августа 2001 года №115-Ф3 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- **Банк** 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 Правил для совершения отдельных банковских операций.

**Банковский платежный субагент (БПСА)** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

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** — 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 т.ч. Национальная платежная система Российской Федерации;

**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;

**Плательщик** — физическое лицо, предоставляющее денежные средства БПА с целью осуществления Перевода;

**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-Ф3;

**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, удостоверять 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.

#### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 2.1. На основании настоящих Правил 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.
- 2.2. БПА привлекается Банком 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 настоящие Правила применяются в отношении такого БПА лишь в той части, в которой они регулируют осуществляемые БПА Агентские операции.

- $2.3.~\mathrm{B}$  рамках настоящих Правил Банк также осуществляет контроль за деятельностью привлеченных БПА.
- 2.4. При осуществлении Агентских операций БПА обязан обеспечить исполнение настоящих Правил и ППС. В случае привлечения БПА для совершения операций, не связанных с приемом (выдачей) наличных денежных средств, условия настоящих 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.
- 2.5. За осуществление БПА по поручению Банка Агентских операций Банком выплачивается БПА вознаграждение в порядке, определенном разделом 5 Правил.
- 2.6. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса РФ Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, которые становятся обязательными для Сторон через 7 (семь) календарных дней с даты размещения новой редакции Правил на сайте Банка.

#### 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА.

- 3.1. 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 (Приложения № 1а при привлечении БПА для участия в Платежных сервисах Банка).
- 3.2. Правила, надлежащим образом заполненная, подписанная БПА и акцептованная Банком Заявка о присоединении к Правилам (Приложение № 1 или Приложение № 1а) являются заключенным между Клиентом и Банком Договором о привлечении БПА.

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

- 3.3. В целях заключения Договора с Банком об исполнении функций БПА субъект предоставляет Банку полный комплект документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам в зависимости от статуса БПА (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель).
  - 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 банковских счетов, дополнительно предоставляется комплект документов, перечень которых утвержден Банком для 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;
- 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 полную информацию о данных местах в соответствии с Приложением № 4 к Правилам;

- 4) в каждом Месте осуществления операций в доступной для обозрения зоне размещает информацию для Плательщиков по форме Приложения № 6 к Правилам, а также рекламные материалы, предоставленные Банком;
- 5) обеспечивает соответствие своих программно–аппаратных средств требованиям Банка, устанавливает и налаживает ПО, предоставляемое Банком (если имеет место);
- 6) обеспечивает соблюдение необходимых требований в области защиты персональных данных и защиты информации при осуществлении Агентских операций;
- 7) назначает подразделение или работника, ответственного за поддержание надлежащего уровня компетенции персонала, оперативной связи с Банком, в обязанности которого входит обучение персонала Правилам, ППС, условиям Договора с Банком.
- 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, предоставляет Банку также надлежащим образом заверенные копии договоров банковского счета (спецсчета) с обслуживающим Банком. В случае изменения используемых БПА счетов, Банку предоставляются 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-Ф3;
- 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 часов следующего Операционного дня.
- 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-Ф3 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 порядке Раздела 6 Правил;
- 4.1.5. предоставить Плательщикам в Местах осуществления операций информацию по форме Приложения № 6, 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 претензий и порядок их рассмотрения (изложены в публичной оферте Банка, опубликованной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="https://www.databank.ru">https://www.databank.ru</a>);
  - ж) номера телефонов Банка, БПА, БПСА;

- 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 или в форме электронного сообщения с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а также направить уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав банкомата.
- 4.1.10. обеспечить возможность получения Банком информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;
- 4.1.11. предоставлять по требованию Банка информацию и документы, необходимые для осуществления контроля выполнения БПА требований законодательства;
- 4.1.12. предоставлять по требованию Банка отчеты об исполнении обязательств, установленных Правилами, по форме Приложения № 10 не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца (квартала, года), следующего за отчетным;
- 4.1.13. предоставлять Банку отчет о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Правилами по форме Приложения 11 раздел I, в том числе, по форме, размещенной на официальном сайте Банка <a href="www.databank.ru">www.databank.ru</a>. Отчет предоставляется ежемесячно при наличии у БПА, а также привлеченных ими БПСА указанных инцидентов в отчетном периоде. Срок предоставления не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором выявлены инциденты. Указанный отчет предоставляется также не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором выявленные в прошлых отчетных периодах инциденты были устранены;
- 4.1.14. ежегодно не позднее 5 (пяти) рабочих дней с начала года, а также по требованию Банка, предоставлять ему следующую информацию:
- 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, а так же о сроках их устранения.

БПА обязан предоставить указанную информацию в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования о ее предоставлении;

- 4.1.15. 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;
- 4.1.16. в соответствии с Регламентом приема и обработки банковским платежным агентом претензий плательщиков (Приложение № 7) 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;
  - 4.1.17. без согласия Банка не привлекать к осуществлению операций БПСА;
- 4.1.18. в случае привлечения БПСА осуществлять контроль за соблюдением условий его привлечения, а также за выполнением БПСА требований 161-Ф3, 115-Ф3, Правил и ППС;

- 4.1.19. в случае несоблюдении БПСА условий его привлечения, осуществлять односторонний отказ от исполнения договора с таким БПСА, в том числе по требованию Банка;
- 4.1.20. передавать Банку всю необходимую информацию о привлеченных БПСА для включения их в общедоступный перечень БПСА, размещаемый на официальном сайте Банка;
- 4.1.21. 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;
  - 4.1.22. самостоятельно не вносить изменения в настройки расчетов (системы платежей);
- 4.1.23. извещать Банк в письменной форме обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение своих обязательств по Договору, в том числе об изменении организационноправовой 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;
- 4.1.24. 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;
- 4.1.25. со дня вступления в силу Договора с Банком и не реже 1 (одного) раза в год представлять 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;

- 4.1.26. обеспечивать исполнение требований Положения о защите информации в платежной системе (утв. постановлением Правительства РФ от 13 июня 2012г. №584) (далее Положение о защите информации в платежной системе) и Положения Банка России от 09 июня 2012г. №382-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 Положение №382-П), а также положения Требований в области защиты персональных данных и защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (Приложение № 8);
  - 4.1.27. Работники БПА обязаны предупреждать Плательщика о следующем:
- а) что 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) что 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) что Участник при необходимости может дополнительно запросить у Получателя информацию о сумме, валюте перевода, ФИО Плательщика;
- г) что 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, в котором перевод будет доступен к выплате (в случае указания конкретного Участника для выплаты денежных средств);
  - 4.1.28. соблюдать тайну операций Плательщиков и информации о них;
- 4.1.29. не предоставлять Плательщику денежные средства в целях увеличения остатка электронных денежных средств;

4.1.30. соблюдать иные требования законодательства, регламентирующие деятельность по переводу денежных средств.

### 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, Договором, дополнительным соглашением Сторон.

#### 4.3. Банк обязуется:

- 4.3.1. организовать осуществление переводов денежных средств в пользу каждого Получателя в сроки, установленные законодательством, Правилами;
- 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, в том числе, 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. круглосуточно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания предоставлять БПА доступ к системе расчетов (Платежным сервисам Банка) и информационной системе, а также к реестрам принятых БПА переводов.

### 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 в пользу Получателей. Настоящее условие имеет силу заранее данного акцепта;
- 4.4.3. Банк вправе осуществлять контроль соблюдения БПА условий, установленных 161-Ф3, Положением о защите информации в платежной системе, Положением №382-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 нормативными актами Банка России и внутренними документами 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 составляется акт, с которым БПА вправе ознакомиться;
- 4.4.7. в случае выявления нарушений БПА условий Договора, 161-Ф3, 115-Ф3, Положения о защите информации в платежной системе, Положения №382-П, иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность БПА, направить ему уведомление об устранении нарушений с установлением срока для их устранения;

Если указанные в уведомлении нарушения не будут устранены в установленный срок или будут выявлены иные нарушения, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив БПА соответствующее уведомление;

- 4.4.8. осуществлять контроль устранения БПА выявленных нарушений в сроки, установленные Банком;
- 4.4.9. сообщать в своих рекламных и информационных материалах о возможности осуществления переводов по распоряжениям Плательщиков в Местах осуществления операций БПА;

4.4.10. 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.

#### 5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. БПА ежемесячно не позднее 3 (третьего) рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом, направляет в адрес Банка 2 (два) экземпляра подписанного со своей стороны Отчета банковского платежного агента, составленного по форме Приложения № 9.

В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Отчета БПА, Банк проводит проверку и при отсутствии возражений утверждает его и возвращает один экземпляр БПА, а при наличии возражений Банк обязуется сообщить о них БПА. После получения сообщения Банка о наличии возражений Сторонами создается двухсторонняя комиссия, в обязанности которой входит разрешение возникших разногласий. Решение двухсторонней комиссии оформляется Актом и является обязательным для исполнения Банком и БПА.

- 5.2. Принятые денежные средства БПА ежедневно сдает в Банк (или другую кредитную организацию) для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета) БПА. Поступившие на специальный банковский счет БПА денежные средства в соответствии с незамедлительно формируемым БПА поручением (либо Банк формирует такое поручение самостоятельно от имени БПА) Банк переводит на банковский счет БПА в Банке. По условиям заранее данного БПА акцепта Банк осуществляет перевод денежных средств Плательщиков 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.
- 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 указанному в пункте 5.2. Правил порядку. Неисполнение условий прохождения, очередности платежей и используемых счетов при расчетах является грубым нарушением настоящих Правил, Договора между БПА и Банком.

#### 5.4. Вознаграждение БПА

- 5.4.1.3а 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) либо в отдельном соглашении.
- 5.4.2. Возможны следующие варианты определения размера и способа получения вознаграждения БПА:
  - *Вариант 1*: Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного периода путем перевода денежных средств на банковский счет БПА не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. При таком способе Стороны согласовывают размер вознаграждения БПА как процентную долю от суммы каждого принятого перевода за отчетный период.
  - 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. Размер вознаграждения БПА определяется как разница между полученной от Плательщика комиссии за перевод и вознаграждением Банка. Причитающееся Банку за отчетный период вознаграждение БПА переводит на банковский счет Банка не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.
  - Сторонами могут быть согласованы иные варианты выплаты вознаграждения БПА.
    - 5.4.3. 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 соответствующего письма, в том числе электронного (на почту уполномоченного лица БПА) за 5 (пять) 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 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 незаконным финансовым операциям.

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.

Так же, 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 лицо, действующее 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 настоящих 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, облеченные 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 (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов или представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, либо лицо действует в интересах общественных религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных организаций и их неправительственных представительств некоммерческих 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 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 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 внутренними документами Банка с учетом требований, изложенных в настоящем разделе.
- 7.2. Банк имеет право осуществлять ежегодные плановые и внеплановые проверки БПА, в том числе выездные проверки Мест осуществления операций БПА. По итогам проверки Банком составляется справка о результатах проверки.
- 7.3. При проведении выездной проверки работники БПА обязаны оказывать содействие работникам Банка, а также давать разъяснения по всем возникающим в ходе проверки вопросам.
- 7.4. При проведении проверки работники БПА обязаны предоставить работникам Банка копии приказов об их назначении и другие документы, имеющие отношение к выполнению требований Правил, Договора.
- 7.5. БПА, в случае выявления нарушений Правил или ППС, не позднее 3 (трех) рабочих дней по истечении установленного Банком срока устранения нарушений предоставляет Банку отчет по результатам устранения нарушений, выявленных в ходе проведения проверки, в произвольной форме по согласованным каналам связи. В случае несвоевременного предоставления Банку указанного отчета БПА несет ответственность согласно разделу 8 Правил.

#### 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и БПА несут ответственность в соответствии с законодательством, Правилами и Договором.
- 8.2. Стороны несут ответственность только за реальный ущерб, причинённый другой Стороне. Упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 8.3. В случае выявления нарушений Правил или ППС Банк имеет право взыскать с БПА штраф в размере 15 000 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. В случае непредоставления Банку в установленный п. 7.5. Правил срок отчета по результатам устранения нарушений, выявленных в ходе проведения проверки БПА, или неоплаты (недостаточности денежных средств на расчетном счете для списания) указанного в п. 8.3 Правил штрафа, 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.
- 8.5. В случае неуведомления (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.
- 8.6. 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.
- 8.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, возникающих в результате ошибок Плательщиков и/или Получателей.
- 8.8. 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.

# 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ 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 случае, указанном в пункте 8.4. 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 со дня, следующего за днем получения Стороной-адресатом данного уведомления.
- 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.
- 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.

#### 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 настоящих 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:
  - информация о Плательщиках, переводах, объемах операций;
  - информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну;
  - финансовые взаимоотношения Банка и БПА.
- 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 соответствии с Политикой обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «Датабанк», размещенной сайте Банка, в целях исполнения Договора. 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.

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.

#### 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. 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.
- 11.4. 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 передаются другой стороне путем направления по почте, электронно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания 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) календарных 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. Стороны гарантируют, что не будут использовать права и возможности, предоставленные Правилами, Договором, в иных целях, нежели указанные в их условиях.
- 12.6. 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 т.ч. 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.
- 12.7. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Договором, Стороны руководствуются законодательством, нормативными актами Банка России, правилами соответствующей платежной системы.
- 12.8. 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.
- 12.9. Недействительность любых положений Правил означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений или всех условий Правил в целом.

#### 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 Информация о местах (месте) осуществления операций БПА;
  - 13.2.6. Приложение № 5 Реквизиты кассового чека;
  - 13.2.7. Приложение № 6 Информация для Плательщиков;
  - 13.2.8. Приложение № 7 Регламент приема и обработки БПА претензий Плательщиков;
  - 13.2.9. Приложение № 8 Требования в области защиты персональных данных и защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
  - 13.2.10. Приложение № 9 Отчет БПА;
  - 13.2.11. Приложение № 10 Формы ежемесячной/ежеквартальной/ежегодной отчетности БПА.

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

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

г.Ижевск						<u>«_</u>							20_		_Г.			
полное в	наиме	нован	ие Ю	л иг	ī							(да	лее	– Б	ПА	١),		
в ница				1					, д	ейс	гву	иωш	егс	на	ıo	сно:	ван	ии
должность, фамилия, имя, отчество											•							
устава/доверенности от «» 201г. № Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банк	ковс	ским	ии г	ілат	ежн	ΗЫМ	иа	гент	амі	ис	<b>«</b> _					2	01	
года (далее - Договор), принимает все условия До Заявкой.	ОГОЕ	вора	ВЦ	целс	)М, 1	в то	мч	исл	е, п	ред	(yc	МОТ	рен	ны	Э На	астс	ПК	цей
Размер и способ выплаты вознаграждения БПА:																		
□ <b>Вариант 1:</b> Вознаграждение БПА выплачи Вознаграждение БПА составляет: % с																	шо	да.
□ Вариант 2: Вознаграждение БПА удер.	жи	вает	пся	им	ı us	3 KC	эмис	ссии	, 6	зил	ıae.	мой	c	Пл	ıam	ель	щи	ка.
Вознаграждение Банка составляет%																		
БПА определяется как разница между	no.	луче	гннс	ой -	om	Пл	ame	льщ	ика	l K	ОМ	иссі	ıей	за	n	ерев	30ò	и
вознаграждением Банка.																		
Пиое		<u></u> ·	_											,				_
Ставки вознаграждения БПА (Банка) могут измен													e. y	вед	(OM	лен	ие	00
изменении ставок доводится до БПА за 5 (пять) раб Реквизиты БПА для перечисления вознаграждений		их д	неи	до	вве,	ден	ия и	ХВ	деи	ств	ие.	•						
Наименование БПА:																		
ИНН/КПП:											_							
Расчетный счет:														_				
Реквизиты расчетного Банка (иного, чем АО «Дата	бан	к»):												_				
Наименование Банка:		,																
БИК:, Кор	сче	т: 3	010	1										_				
БПА дает согласие на обработку и передачу, в том числе, данных, а также других документов в рамках исполнения Динформации при осуществлении переводов денежных средс законодательства, предоставление информации об услугах и третьих лиц. Согласие действует бессрочно и может быть отоз	Цого: тв. 1 акц	вора Цели иях	Уча обр лоял	стни абот њнос	ікам гки: сти У	пла осуц Учас	тежн цест тник	ых с влені ов п	ист ие о лате	ем, пера	задо аци ых (	ейсті й, со	вова блю ем, 1	нны оден в то	м в ие	обр гребо	або ова	тке ний
	)					-						по	ДПІ	ACF				
м.п. <b>ОТМЕТКИ БАНКА</b>	··											IIC	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	ю				
В целях исполнения Договора будет использовать с	спе	циал	тьні	ый с	счет	(сч	ета)	БΠ	A:									
- в указанном выше Расчетном банке -	4	0	8	2	1	8	1	0										
10.7																		
- в АО «Датабанк» -					1 .		1 .	_				-						
Открыт (-ы): «»20г.	4	0	8	2	1	8	1	0							4	4	-	
~														1	-	_		
D. C. ODIC (CDIC) F																		
Работник ОРК (СРПС) Банка														_				
уполномоченное на подписание договора лицо ва: м.п.	нка													_				
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.И	жевск «»20г.
	(далее – БПА),
	полное наименование ЮЛ, ИП
в лице	должность, фамилия, имя, отчество , действующего на основании
	должность, фамилия, имя, отчество
	енности от «» 201г. № в соответствии со ст. 428 ГК РФ присоединяется к О «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами с « » 201
	Договор), принимает все условия Договора в целом, в том числе, предусмотренные настоящей
Заявкой.	деговор), принимает вое условия деговора в делом, в том тиске, предусмотренные настоящей
	ие к Правилам осуществляется в целях участия БПА в Платежных сервисах Банка:
_	оя школьная карта»;
	способ выплаты вознаграждения БПА:
•	Вариант 1: Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного
	периода. <u>Вознаграждение БПА составляет</u> :% от суммы каждого принятого перевода, в т.ч. НДС.
	Вариант 2: Вознаграждение БПА удерживается им из комиссии, взимаемой с Плательщика.
	<u>Вознаграждение Банка составляет</u> % от суммы каждого принятого перевода.
	Вознаграждение БПА определяется как разница между полученной от Плательщика
	комиссией за перевод и вознаграждением Банка.
	Иное
Размер и □	периода. <u>Вознаграждение БПА составляет</u> :% от суммы каждого принятого перевода, в т.ч. 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
	ррпоративная карта «Аксион». способ выплаты вознаграждения БПА:
•	Вариант 1: Вознаграждение БПА выплачивается Банком по окончании каждого отчетного
	периода. <u>Вознаграждение БПА составляет</u> :% от суммы каждого принятого перевода, в т.ч. 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
Присоединяя	сь к настоящим Правилам, БПА одновременно присоединяется к правилам вышеуказанного
	сепвиса Банка

Ставки вознаграждения БПА (Банка) могут изменяться Банком в одностороннем порядке. Уведомление об

изменении ставок доводится до БПА за 5 (пять) раб	бочі	их д	цней	до	вве	ден	ия и	их в	де	йс	ГВИ	ıe.								
Реквизиты БПА для перечисления вознаграждений:																				
Наименование БПА:													_							
Адрес ЮЛ:																				
ИПП/КПП:															_					
Расчетный счет:																				
Расчетный счет:	бан	к»):	:																	
Наименование Банка:															_					
БИК: , Кор	сче	т: 3	010	1																
Наименование Банка:  БИК:  "Кор БПА дает согласие на обработку и передачу, в том числе, данных, а также других документов в рамках исполнения Д	того:	вора	УЧа	стни	<b>1кам</b>	пла	тежі	ных	сис	тем	ι, 3ε	адеі	иств	вова	ННЬ	JIM I	ВО	opa	оот	ке
информации при осуществлении переводов денежных средс законодательства, предоставление информации об услугах и	тв. 1	Цели	т обр	abo:	гки:	ocyı	цест	влен	ие	опе	epar	ций	, co(	блю	)ден	не	тре	2601	зан	ий
законодательства, предоставление информации оо услугах и третьих лиц. Согласие действует бессрочно и может быть отоз	гакц звана	ИЯХ Э.В.С	ЛОЯЛ ОСТВО	ІЬНО( этсті	СТИ вии (	у час элей	ТНИІ СТВУ	ков 1 жони	пла: им з	геж закс	ных	х сі пата	асте: епьс	M, E	3 ТС м	)M <sup>t</sup>	нс	пе,	чер	юз
The Link wild. Considere deneration occups into a moment of the	buil	л Б С	ООТЬ	01011	omi v	о доп	СТБУ	ющ	erivi .	June	,110,	дит	ынс	1001						
Должность руководителя Ф.И.С	).												по,	ДПИ	 1СЬ	,	-			
М.П.																				
ОТМЕТКИ БАНКА																				
В целях исполнения Договора будет использовать	спе	циа.	льні	ый с	счет	с (сч	ета	) БГ	IA:	:										
- в указанном выше Расчетном банке -	4		8			_		0												
- в АО «Датабанк» -		ı	l.					l.		1			لسل							
Открыт (-ы): «»	4	0	8	2	1	8	1	0												
«»20г.																				
«»20г.																				
		l				·				-	1	1								
Работник ОРК (СРПС) Банка																				
Уполномоченное на подписание Договора лицо Ба	нка																			
М.Π.																				
Договору присвоен номер:																				
□ Сервис «Моя школьная карта»	_;																			
<ul> <li>Автоматизированная система оплаты проезда на террит</li> </ul>							;													
□ Сервис «Корпоративная карта «Аксион»		;																		
Работник ОУБО Банка															_					

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

### 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 АО «Датабанк» вправе запросить дополнительные документы и информацию.

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

# ЗАЯВКА О ГОТОВНОСТИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА К НАЧАЛУ РАБОТЫ

МЕРОПРИЯТИЕ		СТЕПЕНЬ ГОТОВНОСТИ (ВЫПОЛНЕНО/ НЕ ВЫПОЛНЕНО)
Расчетный и Специальный счета открыты: Специальный банковский счет БПА № 40821810 <u>XX</u> в, БИК, к/счет	, ИНН	
Расчетный счет БПА в		
Банку предоставлена полная информация о местах	осуществления операций БПА	
В каждом месте осуществления операций БПА в до размещена вся необходимая информация	оступной для обозрения зоне	
БПА обеспечено соответствие своих программно - Банка	аппаратных средств требованиям	
БПА обеспечено соблюдение необходимых требова персональных данных и защиты информации при с денежных средств		
Имеющихся у работников БПА знаний достаточно	для начала работы.	
Должность руководителя М.П.	Ф.И.О.	подпись
Уполномоченное лицо АО «Датабанк»:		
(наименование должности)	(Ф.И.О.)	(подпись)
« » 20 г.		

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

# ИНФОРМАЦИЯ О МЕСТАХ (МЕСТЕ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БПА

	оставления перечня: «» _ енование БПА		
сообш		модействия АО «Датабанк» с банко пераций банковского платежного а	
No	A	дреса мест осуществления операци	й,
ПП		мест установки банкоматов*	
l.			
1. 2. 3. 4.			
3.			
ł. -			
Наимен ПОДТ ОБЯЗХ	ование торгово-сервисной точки (Т ВЕРЖДАЕМ, ЧТО ПРИВЕДЕІ	нкт), улица (переулок, проспект и т.п.) ГСТ), как оно указано на наружной вывеск ННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЯВЛЯЕТСЯ ОРМЕ НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО ИНФОЛОЙ ИНФОРМАЦИИ	е (например, Кафе «Уголек»).  ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ
Должн М.П.	ость руководителя	Ф.И.О.	подпись
Переч	ень принял «»	20 года	
Дирек	тор АО «Датабанк»		А.Ю. Пономарев

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

#### 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 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 физическим лицом (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

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

#### ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

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

Банковскии плате	жный агент (субагент	*)		
4260 , УР, г.Ижево		почтовый адрес (для нап	правления корреспонденции) -	
4260 , УР, г. Иж	евск ул.	, Телефон (3412)	, адрес электронной	и́ почты -
<u> </u>	<u>.ru</u> , ИНН	КПП	ОГРН	_,
p/c 40702810	B	, к/с 30101810	, адрес электронной ОГРН, БИК 04	
Адреса пунктов пр	оиема денежных средс	тв прилагается ниже.		
уπ	ередств осуществляето  >> 20 г. №  ным агентом:		го Банковским платежным суб ИНН, номер телефона банковского платежн	рагентом с
оператором по пере <b>Акционерным оби</b> Номер лицензии на 426076, УР, г. Ижев ИНН 1835047032, К	воду денежных средсти цеством «Датабанк», осуществление банковы вск, ул. Ленина 30, тел. ПП 184101001, ОГРН	в: ской деятельности: 646. (3412) 51-51-00, <u>pays@c</u> 1021800000090;		агентом с
	гежный агент (субаг шеуказанным Договој	_	ать с Плательщиков ком	иссию в
			х средств. При оплате с исполна до подтверждения вами со	
Претензии принима	ретензий и порядок их нотся Банковским плат	гежным агентом (субаге	ентом*)	
		Теле	ефон:	
Для подачи претенз проведение денежн	вии необходимо с собой ого перевода. Претензи	й иметь паспорт и ориг ия оформляется в письме	инал кассового чека, подтверж	кдающего
	нформацию о пунктах к» – <u>www.databank.ru</u>	и способах перевода д	денежных средств вы можете	узнать на
Контактный Пент	р Банка России: 800 2	50-40-72 (для бесплатн	ых звонков из регионов Росс	еии)

\* В случае осуществления деятельности банковским платежным субагентом, указывается информация о нем и о заключенном им

договоре с банковским платежным агентом.

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

# 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 законолательства.

- 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 по форме 1 (Приложение № 1 к Регламенту) или по форме 2 (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) соответствующее 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.

Приложение № 1

к Регламенту приема и обработки Банковским платежным агентом претензий Плательщиков

# Форма 1.

# ЗАЯВЛЕНИЕ о корректировке (переносе) перевода

Плательщик					
	фамилия, имя и	этчество Пл	ательщика		
Сонтактный телефон	Плательщика:				
соптактиви телефоп	тыательщика.				
<b>Токумент, удостове</b>	ряющий личность:				
Серия:	Номер:		Дата вь	ідачи:	
Кем выдан:					
	ревод денежных средств в	пользу: _			
іек №			ОТ		
на сумму			(число,	месяц, год)	
	(сумма п	ифрами и пр	рописью)		
эшибочно был указа	ан				
Прошу перевести					
денежные средства					
в пользу:					
Платежные докуме	нты				
прилагаются					
Плательщик			<b>«</b>	<b>»</b>	201
				года	
подпись	Ф]	ON		дата запо	лнения
Работник, принявш	ий заявление				
(штамп и подпись)					
(—)					

Приложение № 2

к Регламенту приема и обработки Банковским платежным агентом претензий Плательщиков

### Форма 2.

# ЗАЯВЛЕНИЕ о возврате перевода

Плательщик					
	(Ф.И.О. Плательш	цика - физического лиг	ца)		
Контактный телефон I	Плательщика:				
Документ, удостовер	поший пишості				
<u> Серия:</u>	Номер:	Дата ві	тпопи•		
Кем выдан:	Howep.	дата ві	ыдачи.		
Мною совершен пере	евод денежных средств в п	юльзу:			
чек №		ОТ			
wa avazaw		(число,	, месяц, год)		
на сумму	(сумма ци	фрами и прописью)			
		-			
Прошу вернуть денех Платежные документ	<u>-</u>				
платежные докумен	ты прилагаются.				
Плательщик		«	<b>»</b>	201	года
подпись	ФИ	Ю	дата за	полнения	
Работник, принявши	ий заявление				
(штамп и подпись)					
(штамп п подпись)					

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

# ТРЕБОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. В целях исполнения Сторонами Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Положения Банка России от 09.06.2012 г. №382-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 переводов денежных средств» (далее — Положение 382-П), БПА обязуется соблюдать требования, установленные вышеуказанными нормативными документами и указанные в Таблице 1, а Банк — контролировать выполнение требований банковскими платежными агентами.

Таблица 1. Общие требования к БПА в рамках соблюдения Положения 382-П

No	Требование
1	Формирование службы информационной безопасности (иного подразделения с аналогичными функциями) или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации (далее - служба), определение во внутренних документах целей и задач деятельности службы, предоставление полномочий и выделение ресурсов для выполнения целей и задач
2	Служба осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
3	Служба принимает участие в разработке и согласовании технических заданий на создание/модернизацию объектов информационной инфраструктуры (далее - ТЗ), обеспечивает (при необходимости) включение в них требований к обеспечению защиты информации, контролирует выполнение требований ТЗ
4	Обеспечение информирования службы о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации
5	Обеспечение регистрации лиц, обладающих указанными ниже правами, а также обеспечение контроля и регистрации их действий:  - по осуществлению доступа к защищаемой информации;  - по воздействию на объекты информационной инфраструктуры;  - по формированию электронных сообщений.
6	Обеспечение запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных: -с созданием/модернизацией объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией этого объекта; -с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и в части его технического обслуживания и ремонта.
7	Обеспечение назначения работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации с последующим обеспечением запрета несанкционированного расширения прав доступа и регистрацией действий, связанных с назначением и распределением прав доступа.
8	Обеспечение повышения осведомленности работников, в т.ч. получивших новую роль, в области обеспечения защиты информации по порядку: - применения организационных мер защиты информации; - использования технических средств защиты информации.
9	Обеспечение выполнения процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников и регистрации их действий при осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой информации, в т.ч. банкоматах, а также к программному обеспечению банкоматов.
10	Обеспечение определения порядка выполнения аутентификации, указанной в пункте 9.
11	Обеспечение идентификации и контроля деятельности лиц, технически обслуживающих банкоматы.
12	Обеспечение регистрации действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, действий клиентов, связанных с использованием программного обеспечения и автоматизированных систем.

13	Обеспечение контроля отсутствия размещения на банкоматах специализированных средств,
1.4	предназначенных для несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств.
14	Обеспечение наличия и контроля требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации.
15	Обеспечение восстановления функционирования технических средств защиты в случаях сбоев и/или отказов
16	Обеспечение реализации: - запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информ.инфраструктуры; - запрета несанкционированного копирования, защиты резервных копий защищаемой информации на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, а также уничтожения данной информации.
17	Обеспечение учета объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов.
18	Обеспечение применения некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в т.ч. прошедших процедуру оценки соответствия.
19	Обеспечение принятия мер по предотвращению хищений носителей защищаемой информации.
20	Фиксирования во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и/или использования технических средств защиты, предназначенных:  - для контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;  - для предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники и телекоммуникационное оборудование.
21	Обеспечение выполнения зафиксированных во внутренних документах решений
22	Обеспечение: - использования технических средств защиты (и их функционирования в автоматическом режиме) от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники, в т.ч., в банкоматах БПА; - регулярного обновления версий технических средств защиты и баз данных, используемых в работе технических средств защиты; - использования технических средств защиты от вредоносного кода различных производителей и их
	раздельную установку на персональных компьютерах, серверах и межсетевых экранах; - предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода при установлении программного обеспечения (ПО) на средства вычислительной техники, в т.ч. банкоматы (и иное оборудование, реализующие аналогичные функции), а также последующей проверки после установки или изменения ПО; - проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.
23	Обеспечение в случае обнаружения вредоносного кода, факта его воздействия принятия мер по: - предотвращению его распространения; - устранению последствий.
24	Обеспечение применения организационных мер и технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения: - доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет; несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет или путем использования уязвимостей ПО при использовании Интернета.
25	Обеспечение снижения тяжести последствий от воздействия на объекты информационной инфраструктуры при использовании сети Интернет с целью создания невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или их несвоевременности осуществления.
26	Обеспечение фильтрации сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.
27	Обеспечение учета и контроля состава установленного и/или используемого на средствах вычислительной техники ПО, учета оборудования.
28	Обеспечение при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры: - защиты электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и/или уничтожения, ложной авторизации; - контроля соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры; - аутентификации входных электронных сообщений; - взаимной (двухсторонней) аутентификации участников обмена электронными сообщениями;
28	
40	- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов; - выявлении фальсифицированных электронных сообщений, в т.ч. имитацию третьими лицами действий

- клиентов при использовании электронных средств платежа (ЭСП), и осуществление операций злоумышленником от имени авторизированного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.
- 29 Обеспечение выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации, реагирования на них, анализа причин выявленных инцидентов, оценки результатов реагирования на инциденты.
  - 2. Контроль Банком исполнения БПА требований, изложенных в Правилах, осуществляется:
- сбором и контролем предоставления отчетов об инцидентах в сфере защиты информации по форме Банка (Приложение № 10, раздел I «Ежемесячная отчетность БПА»);
- проверкой предоставленных отчетов, составлением документов по итогам проверок и взаимодействием с БПА, включая направление повторных запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе при получении соответствующих отчетов и документов;
- как выборочными выездными проверками, так и в рамках общих выездных проверок в соответствии с распоряжением о проведении проверки или планом проверок, определяемым Банком (в случае принятия решения руководством Банка), составлением документов по итогам указанных проверок и взаимодействием с БПА, включая направление запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе.
- 3. Соблюдение Банковским платежным агентом требований Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее Закон № 152-ФЗ):
- 3.1. 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 настоящего Договора только средства защиты и схемы взаимодействия, определенные настоящими 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 контактные данные (в случае их сбора);
- данные документов, подтверждающих законность пребывания физических лиц на территории РФ (в случае сбора информации);
  - данные миграционной карты (в случае сбора информации).
- 3.2. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона № 152-ФЗ, в целях и объемах, определяемых настоящими Правилами, а также ППС.
- 3.3. В заявления на перевод и на выдачу перевода должно быть включено согласие клиента на обработку персональных данных, в т.ч. на трансграничную передачу, персональных данных.
- 3.4. Обработка специальных категорий персональных данных (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических персональных в целях осуществления переводов денежных средств Банковскими платежными агентами не осуществляется.
- 3.5. Передача персональных данных, в т.ч. трансграничная, осуществляется в целях исполнения договора с клиентом, заключаемом от имени Банка, о переводе денежных средств.
- 3.6. БПА обязан самостоятельно соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности персональных данных при их обработке, в т.ч. обеспечивать защиту персональных данных на рабочих местах в соответствии с требованиями Закона № 152-Ф3.

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами

### ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

г. Ижевск		«»	2	20года
(далее - Банков	ский пла	тежный	агент),	в лице
, действующего на основании		_, во исп	олнение до	говора с
	(далее –	Договор	э), заключе	нного с
Акционерным обществом «Датабанк» (далее – Банк), настоящи	м Отчетом	подтвер	рждает след	ующее:
1. Банковский платежный агент в период с «»				) года
совершил операций по приему переводов денежных средств на				
2. Совершенные БПА операции соответствуют услов:	иям, согла	асованни	ым сторона	ими при
заключении Договора.				
3. Полученные от Плательщиков при приеме платежей н				
денежные средства, предоставленные Плательщиками с испо	льзование	м ЭСП,	сданы Бан	ковским
платежным агентом в Банк в полном объеме для зачисления на				
в сроки, предусмотренные Договором.				
4. Банковский платежный агент при приеме платежей	физическ	их лиц	соблюдал	порядок
осуществления расчетов, установленный нормативно-правовым				
5. Вариант 1: Вознаграждение БПА составляет(			, , 1	,
Вариант 2: Вознаграждение Банка составляет (		ублей.		
6. Настоящий Отчет составлен в двух экземплярах, имек		-	юрилическу	ло сипу
по одному экземпляру для каждой Стороны.	эщих один	akobyło	юриди псеку	no chiry,
по одному экземплиру дли каждон стороны.				
F				
Банковский платежный агент				
должность				
<u>М</u> .П.				
IVI.11.				
Van onwa or o				
Утверждено:				
Банк				
должность				
201				
«» 201 года М.П.				

к Правилам АО «Датабанк» взаимодействия с банковскими платежными агентами, платежными агентами

#### І. ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

«Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при
осуществлении переводов денежных средств банковским платежным агентом
по стоянию на 0120г.»
Наименование БПА
Почтовый адрес
1) Общее количество инцидентов, выявленных БПА в отчетном периоде:(единиц).
2) Сведения о выявленных инцидентах (по каждому в отдельности):

№	Характеристика инцидента	Графы для заполнения БПА
п/п		
1.	Дата возникновения инцидента:	
2.	Описание и условия возникновения (с использованием каких средств, технологий и пр.)	
3.	Предполагаемая причина инцидента (вредоносный код, нарушение условий Правил, ППС, сетевая атака DDoS Интернет, сбой оборудований, хищение носителей и д.р)	
4.	Регион выявления инцидента (субъект РФ)	
5.	Наименование платежной системы, в рамках которой произошел инцидент (например, Qiwi, Contact и др.)	
6.	Финансовые последствия инцидента (сумма Перевода / нарушение сроков / Оценка убытка)	
7.	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	
8.	Факт обращения в правоохранительные органы (да/нет).	
9.	Дата завершения разбирательств по инциденту	

## ІІ. ЕЖЕГОДНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БПА ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

	За 20 год	
Наименование БПА		
ИНН БПА		
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 27.06. 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» или подзаконных нормативных правовых актов	Описание инцидента Принятые меры	Описание инцидента Принятые меры
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 инцидента Принятые меры	Описание инцидента Принятые меры
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил платежной системы	Описание инцидента Принятые меры	Описание инцидента Принятые меры
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил взаимодействия АО «Датабанк» с банковскими платежными агентами.	Описание инцидента Принятые меры	Описание инцидента Принятые меры

### КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Перечень сведений	Описание сведении	Перечень подтверждающих сведения документов		
Источники поступления денежных средств на банковские счета БПА, в том числе по каждому банкомату	Описание	(остроен во счету, другие документы)		
Направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета БПА на другие банковские счета	Описание	(олишен во счету, другие документы)		

# ш. ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТЕЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ДОГОВОРОМ АО «ДАТАБАНК» С БАНКОВСКИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ

	F	аименование банко	вского платежн	ого агента	
Цата составления отчета «	<b>( »</b>	20	года		
Адреса мест осуществления	операций:				

№ п/п	Наименование обязанности	Отметка об исполнении (в случае неисполнения – указать, в чем оно заключается) <sup>1</sup>
1.	Деятельность по приему от Плательщиков наличных денежных средств и (или) выдаче Плательщикам наличных денежных средств осуществляется от имени Банка	
2.	Операции по приему от Плательщиков наличных денежных средств в целях их перевода без открытия банковского счета осуществляется в сумме перевода не превышающей 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей в рамках одной операции	
3.	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.	
4.	Для зачисления принятых от Плательщиков денежных средств и списания на банковские счета БПА использует специальный банковский счета (счета)	
5.	БПА сдает в Банк принятые от Плательщиков наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет	
6.	Факт принятия (выдачи) наличных денежных средств подтверждается выдачей Плательщику кассового чека, содержащего следующие 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	
7.	БПА предоставляет Плательщикам в каждом месте осуществления операций следующую информацию: адрес места осуществления операций Банковского платежного агента; наименование и место нахождения Банка и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика; номер лицензии Банка на осуществление банковских операций; реквизиты договора между Банком и БПА; размер вознаграждения, уплачиваемого	

 $<sup>^1</sup>$  Ставится отметка «Да» или «Нет». Отсутствие информации обозначается отметкой «Отсутствует»

\_

# Акционерное общество «Датабанк»

	физическим лицом в виде общей суммы, в БПА в случае его взимания; способы пода номера телефонов Банка и БПА.		
8.	Применяемые БПА банкоматы содержат технику	в своем составе контрольно-кассовую	
9.	Применяемые БПА банкоматы обеспечь автоматическом режиме информацию, про 161-Ф3		
10.	БПА привлек банковских платежных су согласия Банка	багентов к осуществлению операций с	
11.	Прием и обработка обращений (в том чис- совершения переводов в местах осуществле с условиями Договора с указанием собс- поддержки Плательщиков		
М.П.	должность	подпись инициалы, фамилия	
	стки Банка: т поступил в Банк «»	20 года	
	должность	подпись инициалы, фамилия	

# IV. ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

наименование банковского платежного агента

да	га составления отчета «»20 года	1	1	ΤΛ
№	Требование	Кате- гория	Выпол- нение*	Комментарий / Внутренний документ
1	Сформирована служба информационной безопасности (иное подразделение с аналогичными функциями) или назначен работник, ответственный за организацию защиты информации (далее – служба), во внутренних документах определены цели и задачи деятельности службы, предоставлены полномочий и выделены ресурсы для выполнения целей и задач	3		
2	Службой осуществляется планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	3		
3	Служба принимает участие в разработке и согласовании технических заданий на создание/модернизацию объектов информационной инфраструктуры (далее — ТЗ), обеспечивает (при необходимости) включение в них требований к обеспечению защиты информации, контролирует выполнение требований ТЗ	3		
4	Информация о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации своевременно доводится до службы	3		
5	Банковский платежный агент (далее - БПА) обеспечивает регистрацию лиц, обладающих указанными ниже правами, а также контролирует и регистрирует их действия:  — по осуществлению доступа к защищаемой информации;  — по управлению криптографическими ключами;  — по воздействию на объекты информационной инфраструктуры;  — по формированию электронных сообщений	1		
6	БПА обеспечен запрет выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных:  — с созданием/модернизацией объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией этого объекта;  — с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и в части его технического обслуживания и ремонта	1		
7	БПА назначает своим работникам минимально необходимые для выполнения их функциональных обязанностей права доступа к защищаемой информации с последующим запретом несанкционированного расширения прав доступа и регистрацией действий, связанных с назначением и распределением прав доступа	1		
8		1		
9	БПА выполняются процедуры идентификации, аутентификации, авторизации своих работников и регистрации их действий при осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой информации, в т.ч. банкоматах, а также к программному обеспечению банкоматов	1		
	БПА определен порядок выполнения аутентификации, указанной в пункте 9	2		
11	осуществляющих техническое обслуживание банкоматов	1		
	БПА обеспечивает регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, действий клиентов, связанных с использованием программного обеспечения и автоматизированных систем	1		
13	БПА периодически контролирует состояние банкоматов с целью выявления событий, влияющих на обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе событий, связанных с несанкционированным внесением изменений в аппаратное и программное обеспечение банкоматов, а также сбоев и отказов в работе используемого	1		

		1	ı	
	оборудования			
14	БПА обеспечивает наличие и контролирует исполнение требований	1		
	эксплуатационной документации на используемые технические средства			
	защиты информации в течение всего срока их эксплуатации			
15	БПА обеспечивает восстановление функционирования технических средств	1		
	защиты в случаях сбоев и/или отказов в их работе			
16	БПА обеспечивает реализацию:	1		
10	<u>.</u>	1		
	<ul> <li>запрета использования защищаемой информации на стадии создания</li> </ul>			
	объектов информационной инфраструктуры;			
	- запрета несанкционированного копирования, защиты резервных копий			
	защищаемой информации на стадиях эксплуатации и снятия с			
	эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, а также			
	уничтожения данной информации			
17	БПА осуществляет учет объектов информационной инфраструктуры,	1		
	используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой			
	информации, в том числе банкоматов			
18	БПА применяет некриптографические средства защиты информации от	3		
	несанкционированного доступа, в т.ч. прошедшие процедуру оценки			
	соответствия			
19		1		
19		1		
20	информации	2		
20		3		
	организационных мер защиты информации и/или использования технических			
	средств защиты, предназначенных:			
	– для контроля физического доступа к объектам информационной			
	инфраструктуры, а также доступа в здания и помещения, в которых			
	они размещаются;			
	– для предотвращения физического воздействия на средства			
	вычислительной техники и телекоммуникационное оборудование;			
	<ul> <li>для регистрации доступа к банкоматам.</li> </ul>			
21	БПА обеспечивает выполнение мер защиты информации, перечисленных в	1		
21	пункте 20	1		
22	БПА:	2		
22		3		
	- использует технические средства защиты (и обеспечивает их			
	функционирования в автоматическом режиме) от воздействия вредоносного			
	кода на средствах вычислительной техники, в т.ч., в банкоматах;			
	- регулярно обновляет версии технических средств защиты и базы данных,			
	используемых в работе технических средств защиты;			
	- использует технические средства защиты от вредоносного кода различных			
	производителей и их раздельную установку на персональных компьютерах,			
	серверах и межсетевых экранах;			
	<ul> <li>осуществляет предварительную проверку на отсутствие вредоносного кода</li> </ul>			
	при установлении программного обеспечения (ПО) на средства			
	вычислительной техники, в т.ч. банкоматы, а также последующую проверку			
22	после установки или изменения ПО.	1		
23		1		
	незамедлительно принимает меры по:			
	<ul> <li>предотвращению его распространения;</li> </ul>			
	<ul><li>устранению последствий</li></ul>			
24	БПА принимает организационные меры и использует технических средств	1		
	защиты информации, предназначенные для предотвращения:			
	- несанкционированного доступа к содержанию защищаемой информации,			
	передаваемой по информационно-телекоммуникационной сети Интернет			
	(далее – сеть Интернет);			
	<ul> <li>несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах</li> </ul>			
	информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет или			
25	путем использования уязвимостей ПО при использовании сети Интернет	1		
25		1		
	несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или			
	отказами в работе объекта информационной инфраструктуры			
26		1		
	между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых			

	располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет с			
	целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети Интернет			
27	БПА обеспечивает учет и контроль состава установленного и/или	1		
	используемого на средствах вычислительной техники ПО			
28		1		
	инфраструктуры:			
	- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации,			
	переадресации, несанкционированного ознакомления и/или уничтожения,			
	ложной авторизации;			
	- контроль соблюдения установленной технологии подготовки, обработки,			
	передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации			
	на объектах информационной инфраструктуры;			
	<ul> <li>аутентификацию входящих электронных сообщений;</li> </ul>			
	- взаимную (двухстороннюю) аутентификацию участников обмена			
	электронными сообщениями;			
	- сверку исходящих электронных сообщений с соответствующими			
	входящими и обработанными электронными сообщениями при			
	осуществлении расчетов;			
	- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в т.ч. имитацию			
	третьими лицами действий клиентов при использовании электронных			
	средств платежа (ЭСП), и осуществление операций злоумышленником от			
	имени авторизированного клиента (подмена авторизованного клиента)			
	после выполнения процедуры авторизации			
29	БПА обеспечивает выявление инцидентов, связанных с нарушениями	1		
	требований к защите информации, реагирование на них, проводит анализ			
	причин выявленных инцидентов и оценку результатов реагирования на			
	инциденты			
*	<del></del>			
т I	Оценки выполнения требований категории 1:			
0	<ul> <li>порядок применения организационно-технических мер защиты информации не определен во внутр</li> </ul>	енних доку	ментах;	
0.25	- порядок применения организационно-технических мер защиты информации определен во внутрег			тветствующие мерь
0.5	защиты информации не используются;			
0.5	<ul> <li>порядок применения организационно-технических мер защиты информации определен во соответствующих мер защиты информации осуществляется не в полном соответствии с указанным г</li> </ul>		их документ	ах, но применени
0.75	- порядок применения организационно-технических мер защиты информации определен во		их документ	ах, но применение
	соответствующих мер защиты информации осуществляется почти в полном соответствии с указанны			
1	<ul> <li>порядок применения организационно-технических мер защиты информации определен во соответствующих мер защиты информации осуществляется в полном соответствии с указанным пор</li> </ul>		них докумен	тах, и применени
II		лдком.		
0	- документ отсутствует;			
1	- документ имеется в наличии.			
III.	Оценки выполнения требований категории 3: - деятельность не выполняется;			
0.5	- деятельность выполняется,			
1	- деятельность выполняется полностью.			
IV.	Выполнение требования не является обязанностью БПА - "н/о" (нет оценки).			
	Должность, подпись инициалы, фамилия			
M.I	I.			
OTM	иетки Банка:			

# V. ЕЖЕКВАРТАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА Сведения о банкоматах (кассах) банковских платежных агентов (субагентов)

инициалы, фамилия

Отчет "Сведения о банкоматах (кассах) банковских платежных агентов (субагентов)" (далее - Отчет) составляется с целью предоставления банковским платежным агентом (субагентом) сведений об устройствах, доступных потребителям для получения платежных услуг.

Отчет поступил в Банк « »

Должность, подпись

В отчете указываются сведения о банкоматах и кассах:

- банковских платежных агентов, с которыми у отчитывающейся кредитной организации по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за отчетным периодом, есть действующий договор, Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее Федеральный закон N 161-ФЗ);
- банковских платежных субагентов, привлеченных указанными банковскими платежными агентами.

Отчет составляется по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, и предоставляется в Банк в форме таблицы Excel не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в письменном виде или в форме электронного сообщения с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент «iBank».

В случае если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

### Сведения о банкоматах (кассах) банковских платежных агентов (субагентов)

По стоянию на «01» _	20 года.	
Наименование БПА		·
Почтовый адрес		·

#### Таблица Excel

			M	есто на	ахожден	ния баг	нкомата (ка	ссы)			Испол	Исп	Испо
								Та			Р30-	оль-	льзо-
КИ		Виды	_		индекс		жи я	a Ma			вание	зова	вани
строки	Тип	соверш	WC	C	нде		10В Та цау	места	_	~	беско	ние	e
	банкома	а-емых	OKTMO	ФИА		ခဲ့	становки омата яяющая мация)		OTS	OTS	Н-	QR-	плат
Номер	Ta	операци	OĶ		почтовый	адрес			широта	долгота	тактн	кодо	ежн
Hor	(кассы)	й	код	код	TOF		место бан (уточ инфо	(M3)		Д	ых	В	ых
			Ķ		ьо		(y (Y (Z)	пр			техно		карт
								призна установки			логий		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

#### 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 заполняется в случае указания в графе 2 кода "К" или "КМ". 7. 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.