

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением ООО РНКО «РИБ»
Протокол №3 от 14.02.2019 г.

**ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ, И ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ
БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ
(ПЛАТЕЖНЫМИ СУБАГЕНТАМИ)
(редакция № 1)**

Москва, 2019

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	2
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.1. Специальный банковский счет платежного агента:.....	4
2.2. Информации, которая должна быть указана на чеке, выдаваемом физическому лицу: ..	5
2.3. Информации, которая должна быть доведена банковским платежным агентом (субагентом) до физического лица:	5
2.4. Перечень документов и информации, предоставляемый банковским платежным агентом перед заключением договора с РНКО:	5
2.5. Порядок ведения учета банковских платежных агентов (субагентов)	7
3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РНКО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА)	7
4. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ НАРУШЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ (СУБАГЕНТОВ), А ТАКЖЕ ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПРИНИМАЕМЫХ МЕР ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ.....	8
5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БПА ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
6. ПОРЯДОК ОДНОСТОРОННЕГО ОТКАЗА РНКО ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА	11
7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НАРУШЕНИЙ УСЛОВИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ (СУБАГЕНТОВ)	12
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	12
9. ПОРЯДОК ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТОВ	12
10. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ	13

Настоящие Правила оказания платежных услуг (далее по тексту – Правила), разработаны ООО РНКО «РИБ» (далее – РНКО), определяют условия осуществления деятельности по предоставлению платежных услуг и устанавливают права, обязанности и ответственность участников расчетов.

Предоставление платежных услуг в соответствии с настоящими Правилами осуществляется на основании Договора.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «закон 161-ФЗ»).

Банковский платежный субагент (СБПА) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной законом 161-ФЗ на основании договора.

Договор – договор о предоставлении платежных услуг, заключаемый БПА с РНКО.

Инцидент, связанный с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств - события, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, неоказанию услуг по переводу денежных средств, в том числе включенные в перечень типов инцидентов размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Места приема платежей и/или переводов – места установки платежных терминалов и/или удаленные рабочие места БПА/СБПА, платежного агента, настроенные на прием платежей и/или переводов.

Обязательные реквизиты платежа и/или перевода – реквизиты платежа и/или перевода, по которым осуществляется предоставление платежных услуг, в том числе, наименование получателя либо наименование товара, услуги, сумма перевода денежных средств, номер телефона, или номер лицевого счета, или номер абонентского договора, или номер банковской карты, номер банковского счета, или любой другой идентификационный номер, позволяющий получателю идентифицировать плательщика в своей системе учета. При отсутствии договора между РНКО и получателем, к обязательным реквизитам перевода также относятся все реквизиты, позволяющие осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Правила – настоящий документ, определяющий условия предоставления платежных услуг, устанавливающий права, обязанности и ответственность участников расчетов.

Платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренной Федеральным законом от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (далее – «закон 103-ФЗ»).

Получатели – лица, в пользу которых осуществляется перевод денежных средств.

Плательщик – лицо, осуществляющее внесение БПА, СБПА, платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств этого или другого лица перед получателем; перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Платежная услуга - услуга по переводу денежных средств и услуга по приему платежей.

Платеж – предварительный (авансовый) платеж, платеж по выставленным счетам или иной платеж, уплачиваемый плательщиком в пользу получателя.

Перевод - действия РНКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств плательщика, а также сумма денежных средств, подлежащая переводу от плательщика получателю.

Платеж и/или перевод – для целей настоящих Правил определенные выше термины применяются к деятельности по осуществлению переводов денежных средств в рамках 161-ФЗ и 103-ФЗ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

РНКО, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России является оператором по приему платежей, и в праве привлекать банковских платежных агентов:

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением устройств самообслуживания и банкоматов;
- для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора. При этом банковский

платежный субагент не имеет права проводить идентификацию клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом банковский платежный агент обязан осуществлять контроль за деятельностью привлеченных банковских платежных субагентов. Порядок, а также формы осуществления контроля определяются банковским платежным агентом самостоятельно.

При осуществлении указанной деятельности банковский платежный агент обязан:

- осуществлять вышеуказанную деятельность от имени РНКО;
- проводить в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификацию клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета (при наличии такого условия в заключенном с РНКО договоре);
- использовать специальный банковский счет для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека;
- предоставлять физическим лицам информацию в соответствии с Законом о 161-ФЗ;
- применять в местах осуществления деятельности, устройствах самообслуживания и банкоматах контрольно-кассовую технику в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов.

Банковский платежный субагент при осуществлении своей деятельности имеет аналогичные с банковским платежным агентом обязанности, за исключением следующего:

- банковский платежный агент не имеет права осуществлять операции, требующие идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- банковскому платежному агенту запрещено привлекать других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента.

Банковский платежный агент обязан осуществлять контроль за деятельностью привлеченных банковских платежных субагентов. Порядок, а также формы осуществления контроля определяются банковским платежным агентом самостоятельно.

Договором, заключаемым с РНКО, может быть ограничен перечень операций, осуществляемых БПА, а также ограничено право на привлечение СБПА.

Банковский платежный агент (субагент) вправе совмещать свою деятельность с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, и использовать специальный банковский счет банковского платежного агента, в качестве специального банковского счета платежного агента в порядке, установленном Федеральным законом №103-ФЗ.

2.1. Специальный банковский счет платежного агента:

Банковский платежный агент и банковский платежный субагент обязаны использовать специальные банковские счета для зачисления в полном объеме наличной денежной выручки от приема платежей. По указанному счету можно осуществлять следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается. Режим специального банковского счета, которым является счет № 40821, регулируется Положением Банка

России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами и субагентами обязанностей по сдаче РНКО полученных от физических лиц наличных денежных средств для зачисления на свой специальный банковский счет, а также по использованию указанного счета, осуществляется налоговыми органами РФ.

2.2. Информации, которая должна быть указана на чеке, выдаваемом физическому лицу:

Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу (направление) кассового чека.

Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) плательщику банковским платежным агентом, банковским платежным субагентом, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

В случае изменения адреса места осуществления деятельности, места установки устройства самообслуживания или банкомата банковский платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.

2.3. Информации, которая должна быть доведена банковским платежным агентом (субагентом) до физического лица:

При привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
- наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

При использовании банковским платежным агентом (субагентом) устройств самообслуживания вышеуказанная информация должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

2.4. Перечень документов и информации, предоставляемый банковским платежным агентом перед заключением договора с РНКО:

В соответствии с настоящими Правилами юридические лица и индивидуальные предприниматели перед заключением договора о привлечении банковского платежного агента должны представить в РНКО следующие документы:

Юридическое лицо:

- Анкета клиента - юридического лица, по форме РНКО.
- Договор в 2 экземплярах.
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица*.

* Предоставляется надлежаще заверенная копия документа - копия, заверенная: нотариусом либо лицом, уполномоченным на осуществление таких действий; или предоставляется оригинал и копия документа, заверенная уполномоченным лицом организации, оригинал предоставляется для сравнения с копией и в последствии возвращается.

- Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года*.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе*.
- Устав со всеми изменениями к нему*.
- Выписка из Реестра акционеров (для акционерных обществ) *.
- Справка (письмо) органов статистики об учете в ЕГРПО с присвоением кодов и классификационных признаков *.
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя (копии протокола об избрании руководителя и приказ о назначении, заверенные единоличным исполнительным органом организации)*.
- Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является руководителем – доверенность, договор и т.д.
- Документы, подтверждающие право нахождения единоличного исполнительного органа организации по адресу фактического местонахождения и юридическому адресу (адресу регистрации) (копии договоров аренды, купли-продажи, свидетельств о регистрации права собственности).
- Документы, удостоверяющие личности руководителя, а также лиц, уполномоченных действовать от имени БПА (копии страниц с информацией, необходимой для идентификации)*
- Сведения о бенефициарных владельцах.
- Сведения о наличии специальных счетов платежного агента, открытых в иных кредитных организациях.
- Адреса мест осуществления операций по приему платежей и/или переводов, а также выдачи наличных денежных средств (по форме Приложения №2).

Индивидуальный предприниматель:

- Анкета клиента - индивидуального предпринимателя, по форме РНКО.
- Договор, в 2 экземплярах.
- Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя *.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе *.
- Справка (письмо) органов статистики об учете в ЕГРПО с присвоением кодов и классификационных признаков *.
- Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является индивидуальным предпринимателем (доверенность, договор и т.д.).
- Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, а также лиц, уполномоченных действовать от имени БПА (копии страниц с информацией, необходимой для целей идентификации)*.
- Сведения о бенефициарных владельцах (при наличии).
- Сведения о наличии специальных счетов платежного агента, открытых в иных кредитных организациях.
- Адреса мест осуществления операций по приему платежей и/или переводов, а также выдачи наличных денежных средств (по форме Приложения №2).

В отдельных случаях перечень запрашиваемой информации, документов может быть расширен РНКО.

РНКО вправе отказаться от установления договорных отношений в следующих случаях:

- непредставления должным образом оформленных документов;

* Предоставляется надлежаще заверенная копия документа - копия, заверенная: нотариусом либо лицом, уполномоченным на осуществление таких действий; или предоставляется оригинал и копия документа, заверенная уполномоченным лицом организации, оригинал предоставляется для сравнения с копией и в последствии возвращается.

- возникновения сомнений в правомерности действий лица, обратившегося за заключением Договора;
- выявление иных фактов, позволяющих усомниться в «добросовестности контрагента».

В случае неосуществления приема платежей в течении 90 (девяносто) календарных дней Договор с банковским платежным агентом может быть расторгнут РНКО в одностороннем порядке путем направления посменного уведомления банковскому платежному агенту.

Платежный агент может принять решение об одностороннем отказе от исполнения договора в порядке и случаях, установленных договором.

Права и обязанности сторон договора, порядок расчетов, а также вознаграждения устанавливаются договором с банковским платежным агентом.

2.5. Порядок ведения учета банковских платежных агентов (субагентов)

РНКО ведет учет банковских платежных агентов. Банковский платежный агент должен своевременно представлять (обновлять) следующие сведения в отношении самого агента, а также привлеченных данным агентом банковских платежных субагентов:

- наименование банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- идентификационный номер налогоплательщика банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- основной государственный регистрационный номер банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- юридический адрес местонахождения банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- фактический адрес банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- адреса всех мест осуществления операций по приему платежей и/или переводов, а также выдачи наличных денежных средств (сведения предоставляются по мере изменения адресов мест, но не реже одного раза в квартал – не позже пятого рабочего дня следующего за началом каждого квартала);
- данные об единоличном исполнительном органе банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- номер телефона для связи с банковским платежным агентом/банковским платежным субагентом.

Сведения предоставляются в порядке, установленным разделом 2.4. настоящих Правил.

В случае изменения каких-либо из указанных данных, банковский платежный агент обязан довести сведения об изменениях до РНКО. Информация об изменениях должна представляться банковским платежным агентом/банковским платежным субагентом в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента изменения данных.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РНКО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА)

РНКО, являясь оператором по переводу денежных средств, осуществляет контроль за деятельностью банковских платежных агентов, в том числе за соблюдением банковскими платежными агентами законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

РНКО вправе использовать в отношении банковских платежных агентов следующие формы контроля:

- проведение ежемесячных проверок;
- проведение плановых проверок;
- проведение внеплановых (углубленных) проверок.

Проведение ежемесячных проверок осуществляется бухгалтерскими службами РНКО в форме проверки предоставленных банковскими платежными агентами отчетов.

Банковский платежный агент обязан ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, направлять в РНКО отчеты об осуществляемой деятельности. Отчеты должны быть составлены по форме Приложения 1 к настоящим Правилам или по форме, установленной договором

о привлечении БПА. Отчеты должны быть подписаны единоличным исполнительным органом, либо иным лицом, уполномоченным на подписание Отчетов.

Проведение плановых проверок осуществляется ежегодно в рамках системы внутреннего контроля РНКО. При проведении плановой проверки у БПА может запрашиваться следующая информация: о местах осуществления деятельности, об объемах операций, о количестве операций, о суммах операций, о наличии специальных банковских счетов платежных агентов, в том числе открытых в иных кредитных организациях (с предоставлением выписок), о привлеченных субагентах, а также об итогах проверки деятельности привлеченных субагентах, и прочее.

В случае обнаружения сотрудниками РНКО нарушения банковским платежным агентом Федерального закона 161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или условий договора при проведении ежемесячных и плановых проверок РНКО имеет право провести внеплановую (углубленную) проверку деятельности банковского платежного агента. Внеплановые (углубленные) проверки деятельности БПА могут проводиться РНКО также и по иным основаниям.

При проведении внеплановой (углубленной) проверки РНКО имеет право запрашивать у банковского платежного агента информацию и документы, касающиеся порядка осуществления деятельности по приему платежей, в том числе порядка выдачи плательщику кассового чека, порядка информирования плательщика о БПА и РНКО, порядка использования специальных банковских счетов платежных агентов, в том числе открытых в иных кредитных организациях, порядка проведения идентификации (упрощенной идентификации) плательщика, порядка и сроков направления в РНКО сведений, полученных при проведении идентификации (упрощенной идентификации) плательщика, а также требовать предоставления письменных объяснений по вышеуказанным вопросам.

Внеплановые проверки деятельности БПА проводятся при наличии информации об осуществлении БПА, привлеченными ими банковскими платежными субагентами операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 рабочих дней с момента получения такой информации

По результатам плановой и внеплановой (углубленной) проверки составляется Акт, который подписывается уполномоченными сотрудниками РНКО.

Порядок осуществления контроля за деятельностью привлеченных банковских платежных субагентов устанавливается банковским платежным агентом самостоятельно.

4. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ НАРУШЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ (СУБАГЕНТОВ), А ТАКЖЕ ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПРИНИМАЕМЫХ МЕР ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ

В случае выявления в деятельности БПА нарушений в рамках любой формы контроля РНКО в письменном виде информирует БПА о выявленных нарушениях в порядке, установленном договором с БПА, с указанием сроков устранения нарушений.

Доведение до БПА информации о допущенных ими нарушениях осуществляется не позднее 30 календарных дней со дня их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены.

Срок проведения внеплановой проверки не должен превышать одного календарного месяца.

По результатам проведения внеплановой проверки сотрудниками РНКО подготавливается Акт о результатах внеплановой проверки. В Акте указываются основания для проведения проверки, описывается, какие документы были запрошены в рамках проведения проверки, фиксируются выявленные нарушения и указываются санкции, которые необходимо применить в отношении БПА. Акт по результатам проведенной проверки составляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента окончания проведения проверки.

Акт утверждается Председателем Правления РНКО. После утверждения Акта, РНКО доводится до банковского платежного агента информация о выявленных нарушениях, а также мерах, применяемых в отношении агента. Меры, применяемые к банковским платежным агентам, зависят от существенности выявленных нарушений, крайней мерой, применяемой в отношении банковского платежного агента, является односторонний отказ РНКО от исполнения договора.

В качестве мер в Акте могут быть указаны рекомендации банковскому платежному агенту по устранению нарушений, а также срок для исполнения рекомендаций. После устранения нарушений, банковский платежный агент должен направить в адрес РНКО отчет об устранении нарушений. В случае, если в оговоренный срок нарушения со стороны банковского платежного агента не будут устранены, РНКО оставляет за собой право на односторонний отказ от исполнения агентского договора.

Контроль за устранением БПА выявленных РНКО нарушений, осуществляется РНКО в рамках системы внутреннего контроля.

Банковский платежный агент в соответствии со ст. 14 Федерального закона 161-ФЗ должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных законом и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

Банковский платежный агент должен установить правила проведения контроля банковских платежных субагентов и, в случае выявления нарушения банковским платежным субагентом Федерального закона 161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также условий его привлечения, обязан в 10-дневный срок с момента фиксации нарушения довести данную информацию до РНКО. Ответственные лица РНКО имеют право затребовать у банковского платежного агента информацию о проведении проверки банковских платежных субагентов. Данная информация должна быть представлена в РНКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения агентом запроса. В случае отказа банковского платежного агента в предоставлении информации о проверках банковских платежных субагентов, а также в случае отсутствия данной информации, РНКО оставляет за собой право в одностороннем порядке отказаться от исполнения агентского договора.

Банковский платежный агент, в случае выявления нарушений в деятельности банковского платежного субагента, также должен применять в отношении последнего санкции в зависимости от существенности совершенного нарушения. Банковский платежный агент должен направлять банковскому платежному субагенту рекомендации по устранению нарушений и устанавливать срок для их устранения. После устранения нарушения банковский платежный субагент должен направить в адрес банковского платежного агента информацию об устранении нарушений. В случае, если банковским платежным субагентом рекомендации банковского платежного агента не будут выполнены в оговоренный срок, банковский платежный агент имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения агентского договора. Кроме того, банковский платежный агент обязан в 10-дневный срок доводить до РНКО информацию о выявленных нарушениях в деятельности банковских платежных субагентов, а также о мерах, принимаемых банковским платежным агентом в отношении банковского платежного субагента для устранения данных нарушений.

Если по мнению сотрудников РНКО нарушения в деятельности банковских платежных субагентов носят существенный характер, то РНКО может рекомендовать банковскому платежному агенту отказаться от исполнения договора, заключенного между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом, в одностороннем порядке в связи с нарушением Федерального закона 161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также условия привлечения банковского платежного субагента. В случае, если указанные рекомендации РНКО не будут учтены банковским платежным агентом, РНКО имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, заключенного между РНКО и банковским платежным агентом.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БПА ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации об остатках электронных денежных средств;
- информации о совершенных переводах денежных средств;
- информации, содержащейся в распоряжениях клиентов;

- ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств;

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых БПА (СБПА), и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;

- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств устанавливаются с учетом Положения Банка России от 09.06.2012 N 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".

Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается БПА с учетом параметров и статистики выполняемых операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, количества и характера выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, путем:

- выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах БПА порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;

- выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах БПА порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации;

- применения объектов информационной инфраструктуры, обладающих функциональными и конструктивными особенностями, связанными с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и реализации контроля за их функционированием.

С целью защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств, БПА обеспечивает регистрацию лиц, обладающих следующими правами:

- по осуществлению доступа к защищаемой информации;

- по управлению криптографическими ключами;

- по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа;

- по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения).

БПА обеспечивает реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;

- ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

БПА обеспечивает регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, при наличии технической возможности с

учетом выполняемого перечня операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых обеспечивается БПА.

БПА обеспечивает:

реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;

назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.

БПА обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.

С целью защиты информации от воздействия вредоносного кода БПА обеспечивает:

- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры, на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;

- регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.

С целью выявления и регистрации инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования БПА обеспечивает:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- информирование службы информационной безопасности РНКО о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

БПА информирует РНКО о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

- незамедлительно, в момент выявления инцидента,

- в составе ежемесячного ответа БПА (информация направляется в свободной форме с описанием состава инцидента, причин его возникновения, принятых мерах по минимизации инцидента).

В случае отсутствия инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств информация в РНКО не направляется.

6. ПОРЯДОК ОДНОСТОРОННЕГО ОТКАЗА РНКО ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

В случае существенного нарушения банковским платежным агентом Федерального закона 161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или агентского договора, РНКО имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения агентского договора. Степень существенности и тяжести нарушения оценивается сотрудниками РНКО. Решение об одностороннем отказе от исполнения договора принимается сотрудниками РНКО и отражается в Акте проверки агента.

РНКО уведомляет банковского платежного агента об одностороннем отказе от исполнения агентского договора в срок не позднее дня, следующего за днем утверждения Акта. Информация о расторжении договора может быть доведена до банковского платежного агента в электронном виде

либо посредством факсимильной связи с последующим направлением в течение 2 (двух) рабочих дней уведомления о расторжении договора на бумажном носителе.

В уведомлении указываются причины, по которым РНКО расторгает в одностороннем порядке договор, дата расторжения договора, а также порядок и сроки проведения расчетов между сторонами по договору.

В случае существенного нарушения банковским платежным субагентом Федерального закона 161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или агентского договора, РНКО может рекомендовать банковскому платежному агенту отказаться в одностороннем порядке от исполнения агентского договора, заключенного между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НАРУШЕНИЙ УСЛОВИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ (СУБАГЕНТОВ)

С целью предотвращения нарушения банковскими платежными агентами (субагентами) законодательства в области осуществления их деятельности, в том числе Федерального закона 161-ФЗ, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и условиями заключенных договоров, РНКО осуществляет консультации сотрудников, привлеченных БПА о порядке их исполнения на основании письменных и устных запросов БПА.

В случае внесения изменений в законодательство о работе банковских платежных агентов, принятия нормативно-правовых актов, касающихся деятельности банковских платежных агентов, а также в случае изменения политики РНКО по отношению к банковским платежным агентам, РНКО также размещает на своем сайте необходимую информацию, а также рекомендации по дальнейшей работе агентов.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех банковских платежных агентов с информацией об изменениях в работе, РНКО осуществляется информационная рассылка по электронным адресам банковских платежных агентов.

Банковский платежный агент самостоятельно обязан доводить информацию об изменениях в законодательстве или деятельности РНКО до банковских платежных субагентов. В случае неисполнения банковским платежным агентом обязанности по доведению до банковских платежных субагентов информация об изменениях в законодательстве и/или политике РНКО, РНКО вправе применить в отношении банковского платежного агента санкции, в том числе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Банковские платежные агенты (субагенты) должны принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, в том числе защите персональных данных, обмен или доступ к которым они имеют в связи с осуществлением своей деятельности.

Банковские платежные агенты (субагенты) принимают на себя обязательства не осуществлять незаконные финансовые операции, противоречащие действующему законодательству, не разглашать не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любого из участников расчетов, в том числе: информацию о плательщиках, платежах и/или переводах, остатках на счетах, объемах операций, информацию о тарифной политике, индивидуальных ставках вознаграждения.

Не подлежащая разглашению информация может быть предоставлена только в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТОВ

Порядок информационного взаимодействия РНКО и БПА устанавливается договорами о привлечении БПА.

РНКО вправе привлекать третьи организации для обеспечения участников расчетов доступа к платежным услугам, а также для обмена платежной и другой информацией.

Технические условия взаимодействия при проведении расчетов устанавливаются в приложениях к заключаемым Договорам, и является обязательным для выполнения БПА.

Защищённый обмен данными между РНКО и БПА реализуется с применением криптографического программного обеспечения.

Стороны самостоятельно обеспечивают безопасные условия хранения секретных компонентов ключей, используемых для информационного обмена.

Аутентификация сторон информационного обмена в процессе приёма/отправки сообщений подтверждается сертификатами доступа (СД).

В случае компрометации СД, обнаружившая этот факт сторона информационного обмена обязана:

- незамедлительно уведомить другую сторону;
- принять меры к устранению причин компрометации.

10. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ

Настоящие Правила вступают в силу для банковского платежного агента с момента подписания уполномоченными лицами Договора. Договор может быть расторгнут по инициативе любого из участников расчетов. Порядок расторжения устанавливается Договором.

РНКО вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, путем публикации документа, содержащего информацию об изменениях, на сайте РНКО. Изменения в Правила размещаются не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений. Если в течение двухнедельного срока до даты вступления в силу изменений в Правила Платежный агент не направил в РНКО уведомление о расторжении Договора, считается, что Платежный агент согласен с новыми изменениями Правил и принимает их к исполнению.

Приложение 1 к
ПРАВИЛАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ
ООО РНКО «РИБ» БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ,
И ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ
(ПЛАТЕЖНЫМИ СУБАГЕНТАМИ)

ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

В отчете банковского платежного агента содержится следующая информация:

- Сумма принятых платежей.
- Вознаграждение банковского платежного агента
- Сведения об инцидентах информационной безопасности (при наличии)

Отчет банковского платежного агента может предоставляться в форме акта к договору о привлечении банковского платежного агента.

Отчет банковского платежного агента может содержать иную информацию.

Конкретная форма отчета (акта) устанавливается договором о привлечении банковского платежного агента.

**Приложение 2 к
ПРАВИЛАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ
ООО РНКО «РИБ» БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ,
И ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ
(ПЛАТЕЖНЫМИ СУБАГЕНТАМИ)**

Сведения о местах осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов)

Номер строки	Тип банкомата (кассы)	Виды совершаемых операций	Место нахождения банкомата (кассы)								Использование бесконтактных технологий	Использование QR-кодов	Банковский платежный агент (субагент)				Использование платежных карт	
			<u>код ОКТ</u> <u>МО</u>	код ФИАС	почтовый индекс	адрес	место установки банкомата (уточняющая информация)	признак места установки банкомата	широта	долгота			признак банковского платежного агента	основной государственный регистрационный номер		идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		наименование (Ф.И.О.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14 (субагента)	15 ОГРН	16 ОГРНИП	17	18	19