

**ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ НКО
«ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ» (АО)
И ПРИВЛЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ АГРЕГАТОРОВ -
БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ ОТ
31.12.2019 г.**

Настоящие Правила оказания платежных услуг (далее по тексту – Правила), разработаны НКО «Платежи И Расчеты» (АО) (далее – НКО), определяют условия осуществления деятельности по предоставлению платежных услуг, и устанавливают порядок привлечения платежных агрегаторов, порядок заключения договоров о приеме электронных средств платежа, права, обязанности и ответственность участников расчетов.

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

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Плательщиком Перевода, предоставляемого Эмитентом посредством информационной системы БПА на основании Распоряжения. Авторизация предоставляется Эмитентом при условии достаточности суммы денежных средств на ЭСП Плательщика для совершения Перевода.

Запрещенные товары (услуги) – виды товаров (услуг), реализуемых Получателем и/или связанные с деятельностью Получателя, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации и Договором оказания услуг, в том числе:

- товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; материалов экстремистского характера; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции; курительных смесей; лекарственных препаратов; драгоценных камней и металлов, а также изделий из них; услуг по организации и проведению азартных игр и лотерей; вредоносного программного обеспечения; государственных наград; бланков удостоверений личности, дипломов, аттестатов и других официальных документов; персональных данных физических лиц; товаров, нарушающих интеллектуальные права третьих лиц; товаров, реализация которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возможна только при получении Получателем специальных разрешений (сертификатов / лицензий), если Получатель не располагает такими разрешениями; порнографических материалов и услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации;
- товары, которые, не будут/не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе товары, в отношении которых Получатель отказался предоставить документы, подтверждающие факт их предоставления Плательщику после совершения Перевода, и/или товары, в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации/ предоставил недостоверную информацию о реализуемых товарах.

Договор о привлечении БПА – договор, определяющий условия привлечения НКО БПА, заключаемый НКО с БПА.

Договор оказания услуг – договор, определяющий порядок оказания Получателям Платежных услуг при осуществлении БПА операций приема электронных средств платежа в пользу Получателей и, в случаях участия БПА в расчетах, участия в расчетах между Плательщиком и Получателем.

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 плательщика, 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.

Обязательные реквизиты платежа и/или перевода – реквизиты платежа и/или перевода, по которым осуществляется предоставление платежных услуг, в том числе, наименование получателя, наименование товара/услуги (при наличии), 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.

Отчетный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени), в течение которого были совершены Переводы.

Отчетный период – календарный месяц года.

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

Получатели – юридические лица, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающимися частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, медиаторы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", заключившие Договор оказания услуг.

Платежный агрегатор - банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, привлекаемое НКО в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон 161-ФЗ») в целях:

- а) обеспечения приема электронных средств платежа Получателями – предоставления Получателем программных средств с целью приема ими к оплате электронных средств платежа;
- б) участия в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием электронных средств платежа;
- в) проведения идентификации Получателей, с которыми заключены Договоры об оказании услуг.

Плательщик – лицо, осуществляющее перевод денежных средств с использованием электронного средства платежа в целях исполнения денежных обязательств этого или другого лица перед Получателем.

Платежные услуги - услуги по переводу денежных средств, включая услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов, оказываемые НКО и БПА Получателю в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и Договором оказания услуг.

Перевод - действия НКО или БПА в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика, включая осуществление расчетов с Эмитентом электронного средства платежа Плательщика.

Перечисление – действие НКО или БПА по перечислению на банковский счет Получателя денежных средств, полученных в результате осуществления Перевода, и/или на банковский счет БПА, в рамках исполнения Получателями своих обязательств перед БПА по Договору оказания услуг.

Распоряжение – электронный документ, составленный и переданный Плательщиком БПА или НКО, а также электронный документ, составленный и переданный БПА Эмитенту и НКО на основании соответствующего распоряжения (поручения) Плательщика и являющийся основанием для осуществления Перевода.

Участники расчетов – НКО и/или БПА, Эмитент, Плательщик и Получатель при совместном упоминании.

Эмитент – кредитная организация, заключившая с Расчетным банком соответствующее соглашение, в соответствии с которым осуществляется Перевод Плательщика на основании его Распоряжения для последующего осуществления Расчетным банком Перечисления, и/или Расчетный банк, предоставившие Плательщику Платежное средство в соответствии с условиями заключенного между ними договора об использовании Платежного средства, и обеспечивающие использование Плательщиком Платежного средства в целях осуществления Перевода

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и/или способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных (банковских) карт, а также иных технических устройств.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. НКО, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, а также в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России являясь оператором по переводу денежных средств, на основании Договора о привлечении БПА, привлекает БПА для осуществления деятельности по обеспечению приема электронных

средств платежа Получателями, и/или участия в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием электронных средств платежа (далее - операции БПА), а также для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации Получателей, с которыми заключаются Договоры оказания услуг.

Договором о привлечении БПА устанавливается конкретный перечень операций, для выполнения которых НКО привлечен БПА.

БПА обязан осуществлять операции БПА только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) осуществлении БПА деятельности в форме юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) заключении БПА Договоров оказания услуг с Получателями от имени НКО и на условиях настоящих Правил;
- 3) проведении БПА, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации Получателей (их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей), а также предоставлении НКО сведений о Получателях, в порядке, установленном настоящими Правилами и Договором о привлечении БПА;
- 4) предоставлении БПА ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;
- 5) предоставлении БПА неограниченному кругу лиц на своем сайте в сети Интернет, а также в каждом месте осуществления операций БПА до начала осуществления таких операций следующей информации:
 - а) наименование и место нахождения НКО и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - б) номер лицензии НКО на осуществление банковских операций;
 - в) реквизиты Договора о привлечении БПА;
 - г) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
 - д) номера телефонов НКО и БПА.

БПА обязан до заключения Договора оказания услуг провести идентификацию Получателей (их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей) и незамедлительно, не позднее 3-х рабочих дней, передать полученные сведения в НКО. Порядок передачи сведений устанавливается Договором о привлечении БПА.

В случае проведения БПА идентификации Получателей, БПА обязан на протяжении всего срока действия Договора о привлечении БПА обеспечить:

- 1) наличие в штате БПА сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа БПА, главного бухгалтера БПА (при наличии) и сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае предоставления БПА Получателям программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, БПА должен обеспечивать:

- 1) соблюдение требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России;
- 2) предоставление НКО информации о Переводах, совершенных в пользу Получателей;
- 3) запрет на передачу информации о любом Переводе на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

В случае участия БПА в расчетах с Получателями по операциям с использованием ЭСП, БПА обязан обеспечить зачисление денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый БПА в НКО.

БПА предоставляет НКО информацию о совершенных Переводах, а также о Получателях в электронном виде в порядке, установленном Договором о привлечении БПА.

2.2. Специальный банковский счет Банковского платежного агента:

В случае привлечения БПА для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальных банковский счет, открытый БПА у привлекающего его НКО по переводу денежных средств.

По специальному банковскому счету, используемому для учета денежных средств от участия в переводе денежных средств в пользу Получателей, открытому БПА в НКО могут осуществляться только следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств, поступающих по переводам в пользу Получателей;
- 2) зачисление денежных средств, возвращаемых Плательщикам в случае отмены Перевода;
- 3) списание денежных средств на банковские счета Получателей;
- 4) списание сумм вознаграждения БПА;
- 5) списание денежных средств в пользу НКО, включая списание вознаграждения НКО.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

По долгам БПА не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету.

На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете БПА не может быть обращено взыскание по обязательствам БПА.

2.3. Порядок оказания платежных услуг:

БПА оказывает Платежные услуги от имени НКО при условии одновременного соблюдения следующих условий:

- 1) Между НКО и БПА заключено Договор о привлечении БПА и действие его не приостановлено;
- 2) БПА заключил с Получателем Договор оказания услуг;
- 3) Получатель предоставил полные и достоверные сведения для идентификации Получателя, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя;
- 4) Получатель предоставил сведения о местах приема Переводов (адреса сайтов в сети Интернет, адреса торговых точек) и БПА осуществил проверку данных сведений;
- 5) Получатель предоставил сведения о реализуемых товарах / работах / услугах и БПА проверил указанные сведения на предмет отсутствия Запрещенных товаров;
- 6) Плательщик имеет электронное средство платежа, использование которого предусмотрено договором с Эмитентом, и в отношении которого Эмитент предоставил Авторизацию.

Договором оказания услуг могут быть установлены дополнительные условия начала оказания БПА Платежных услуг.

Основанием для начала оказания Платежных услуг, в том числе осуществления информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов, является:

- 1) для направления Эмитенту запроса на Авторизацию – Распоряжение, составленное и переданное Плательщиком БПА или НКО;
- 2) для направления Получателю подтверждения о Перевод, а также проведения НКО или БПА расчетов с Эмитентом – предоставленная Эмитентом Авторизация;
- 3) для осуществления Перечисления в пользу Получателя – предоставление Получателем БПА параметров Перечисления, и последующая передача БПА платежных инструкций НКО или, в случае участия БПА в расчетах, перечисление сумм принятых Переводов на банковский счет Получателя.

Информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов при оказании Платежных услуг осуществляется БПА незамедлительно после поступления Распоряжения от Плательщика. Информационное и технологическое взаимодействие осуществляется путем обмена информацией и электронными документами между Участниками расчетов в порядке, установленном Договором о привлечении БПА и соглашением с Эмитентом.

За оказание Платежных услуг Получатель уплачивает БПА или БПА и НКО вознаграждение в соответствии с Договором оказания услуг. Договором оказания услуг может быть предусмотрено включение вознаграждения НКО в вознаграждение БПА. В таком случае, вознаграждение НКО устанавливается Договором о привлечении БПА.

Порядок предоставления в НКО информации о Переводах и Перечислениях:

Не позднее следующего рабочего дня за днем получения Авторизации БПА направляет в НКО следующую информацию о Переводе:

- 1) дата оформления Перевода,
- 2) сумма Перевода,
- 3) идентификатор Получателя в НКО,
- 4) назначение Перевода (при наличии),
- 5) данные ЭСП, Плательщика и код Авторизации (при наличии).

Информация о Переводах предоставляется потранзакционно или реестром.

Перечисление в пользу Получателя осуществляется на основании платежных инструкций, предоставленных Получателем БПА и БПА НКО. Передача платежных инструкций для осуществления Перечисления в НКО осуществляется БПА не позднее 3 (Три) рабочих дней со дня получения заявления на Перечисление от Получателя.

НКО осуществляет Перечисление, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения от БПА платежных инструкций. Датой осуществления Перечисления считается:

- 1) дата списания суммы, подлежащей к Перечислению с корреспондентского счета НКО, если банковский счет Получателя открыт в иной кредитной организации;
- 2) дата зачисления суммы, подлежащей к Перечислению на банковский счет Получателя, если банковский счет Получателя открыт в НКО.

Договором оказания услуг может быть предусмотрен иной срок осуществления Перечисления. В данном случае БПА передает НКО платежные инструкции в целях осуществления Перечисления в сроки, указанные в Договоре оказания услуг.

В случае участия БПА в расчетах, БПА осуществляет Перечисление в сроки, установленные Договором оказания услуг по реквизитам Получателя, предоставленным Получателям.

Получатель должен считать Плательщика оплатившим товары/услуги Получателя с момента получения от БПА подтверждения о поступившем Переводе в порядке, установленном Договором оказания услуг.

Получатель в целях исполнения своих денежных обязательств, предусмотренных в Договоре оказания услуг поручает НКО на основании данных, предоставленных БПА удерживать из сумм, подлежащих Перечислению Получателю, суммы денежных обязательств Получателя для проведения взаиморасчетов с БПА по таким денежным обязательствам Получателя. При этом, сумма денежных средств, подлежащих Перечислению, уменьшается на сумму денежного обязательства Получателя перед БПА. БПА доводит до сведения Получателя информацию об исполнении денежных обязательств Получателя в порядке, предусмотренном Договором оказания услуг.

Получатель разрешает БПА и НКО передачу сведений о Получателе, содержащихся в Договоре оказания услуг Эмитентам.

2.4. Порядок проведения БПА идентификации Получателя:

БПА проводит Идентификацию Получателя, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя, до момента заключения Договора оказания услуг.

Для целей Идентификации Получатель должен предоставить БПА анкету и документы. Перечень документов и порядок их предоставления устанавливается Договором оказания услуг.

Форма анкеты и порядок ее передачи в НКО устанавливается Договором о привлечении БПА.

После получения анкеты и документов БПА:

– проверяет предоставленные сведения на полноту и достоверность, проверяет подлинность (действительность) предоставленных документов, соответствие представленных документов и информации данным, указанным в анкете. Для указанных целей БПА использует информацию, содержащуюся на сайтах www.nalog.ru и иных, на усмотрение БПА;

– устанавливает действует ли Получатель к выгоде третьих лиц (Выгодоприобретателей);

– является ли Получатель – индивидуальный предприниматель, Представитель, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

– проверяет наличие негативной информации о Получателе, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарного владельца в открытых источниках информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

– проверяет наличие Получателя, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в следующих перечнях:

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

В целях проверки указанных сведений БПА использует информацию, размещенную на сайте <http://www.fedsfm.ru> ;

- проверяет действительность представленных данных о паспортах на их действительность, используя информацию, размещенную на сайте www.гувм.мвд.рф;

- проверка наличия информации о клиенте в Списке ликвидируемых и ликвидированных юридических лиц, размещенном на сайте www.cbr.ru/egrulinfo.

По факту проведения проверки БПА передает НКО данные о Получателе в порядке, предусмотренном Договором о привлечении БПА.

При выявлении несоответствия информации и данных, предоставленных Получателем, Договор оказания услуг с таким Получателем не заключается.

БПА дополнительно осуществляет следующие действия:

- 1) Не реже одного раза в три месяца проверяет Получателя, Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о нём в перечнях, публикуемых на сайте Федеральной службы финансового мониторинга <http://www.fedsfm.ru>.

- 2) Не реже одного раза в год обновляет сведения, полученные при проведении идентификации Получателя, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя.

При обновлении сведений, полученных при проведении идентификации, БПА вправе запросить сведения и документы у Получателя или использовать информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, размещенных в сети Интернет в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

- сведения об утерянных, недействительных паспортах;

- информацию о наличии в отношении Получателя, его Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- использовать иные источники информации, доступные БПА на законных основаниях.

БПА передает сведения, полученные при проведении идентификации в полном объеме в НКО в порядке, установленном Договором о привлечении БПА, незамедлительно, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты проведения идентификации.

2.5. Перечень документов и информации, предоставляемый банковским платежным агентом перед заключением Договора о привлечении БПА:

БПА перед заключением Договора о привлечении БПА с НКО должны представить в НКО следующие документы:

Юридическое лицо:

- Анкета юридического лица, по форме НКО.
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (Лист записи).
- 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).
- 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, открытых в иных кредитных организациях.

2.6. Порядок ведения учета банковских платежных агентов (субагентов)

НКО ведет учет БПА, с которыми заключены Договоры о привлечении БПА.

Сведения о привлеченных БПА размещаются в сети Интернет на сайте НКО.

БПА должен своевременно представлять (обновлять) следующие сведения:

- наименование БПА;
- идентификационный номер налогоплательщика БПА;
- адрес сайта в сети Интернет (В случае если у БПА несколько адресов сайтов в сети Интернет, НКО обязательно предоставляется один из имеющихся адресов сайтов, где размещена информация о наименовании БПА и месте его нахождения и (или) его адресе, и (или) адресе его электронной почты);
- адрес местонахождения БПА;
- данные об единоличном исполнительном органе БПА;
- номер телефона для связи с банковским платежным агентом/банковским платежным субагентом;
- описание видов ЭСП, прием которых обеспечивается БПА.

В случае изменения каких-либо из указанных данных, БПА обязан довести сведения об изменениях до НКО. Информация об изменениях должна представляться БПА в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента изменения данных.

НКО предоставляет Банку России сведения о привлеченных БПА, осуществляющих операции БПА, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НКО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

НКО осуществляет контроль за деятельностью привлеченных БПА, в том числе за соблюдением БПА:

- законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при проведении идентификации Получателей,
- условий Договора о привлечении БПА,
- условий Договора оказания услуг, заключенного с Получателем, в части оказания Платежных услуг.

НКО использует следующие формы контроля в отношении деятельности БПА:

- 1) проведение ежемесячных проверок;
- 2) проведение плановых проверок;
- 3) проведение внеплановых (углубленных) проверок.

Проведение ежемесячных проверок осуществляется бухгалтерскими и иными службами НКО в форме проверки предоставленных БПА отчетов.

БПА обязан ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, направлять в НКО отчеты об осуществляемой деятельности (далее «ежемесячный Акт»). Ежемесячные Акты составляются по форме, установленной Договором о привлечении БПА. Ежемесячные Акты должны быть подписаны единоличным исполнительным органом, либо иным лицом, уполномоченным на подписание ежемесячные Актов.

В рамках проверок ежемесячные Акты в том числе контролируется полнота и своевременность осуществления Переводов в пользу Получателей, в соответствии с заключенными Договорами оказания услуг, на основании анализа информации о количестве и суммах Перечислений, осуществленных НКО или БПА со специального банковского счета БПА, в разрезе Получателей на предмет ее соответствия сведениям о принятых Переводах, имеющихся в НКО

Проведение плановых проверок осуществляется ежегодно в рамках системы внутреннего контроля НКО. С целью сбора информации для проведения плановой проверки НКО направляет письменный запрос БПА с указанием перечня запрашиваемой информации, формы ее предоставления и сроках ее предоставления. При проведении плановой проверки деятельности БПА НКО анализируется следующая информация:

- о привлеченном БПА, его адресах, в том числе адресе сайта в сети Интернет, осуществляемых операциях, контактной и иной информации, с целью поддержания НКО в актуальном состоянии перечня привлеченных БПА,

- соблюдение БПА требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части проведения идентификации Получателей (их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей),
- соблюдение БПА условий заключенного Договора о привлечении БПА,
- своевременность и полнота осуществления расчетов с Получателями,
- порядок использования БПА специального банковского счета БПА,
- иная информация, относящаяся к деятельности БПА в рамках исполнения Договора о привлечении БПА.

НКО в рамках проведения плановых проверок, не реже одного раза в два года, также осуществляет проверку исполнения БПА требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств, а также выполнение запрета на передачу БПА информации о Переводах на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства (за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств) путем изучения отчета, предоставляемого БПА о проведении аудита выполнения требований по информационной безопасности и об исполнении запрета на передачу информации на территорию иностранного государства.

НКО вправе привлечь организацию, имеющую лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации для проведения проверки исполнения БПА указанных выше требований по информационной безопасности с целью проведения внеплановой (углубленной) проверки в случае возникновения сомнений в достоверности информации, предоставленной БПА, об исполнении требований по информационной безопасности.

НКО инициирует проведение внеплановой (углубленной) проверки деятельности БПА в случаях выявления сотрудниками НКО нарушений:

- 1) в части полноты и своевременности осуществления Переводов в пользу Получателей,
- 2) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации Получателей и (или) сроков передачи в НКО информации и сведений, полученных при проведении идентификации Получателей,
- 3) режима работы специального банковского счета БПА,
- 4) иных условий привлечения БПА.

Внеплановые (углубленные) проверки деятельности БПА могут проводиться НКО также и по иным основаниям.

При проведении внеплановой (углубленной) проверки НКО письменно запрашивает у БПА информацию, документы и пояснения, касающиеся вопросов, по которым проводится углубленная проверка.

Срок проведения внеплановой проверки не должен превышать 20 рабочих дней.

4. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРОК, НАРУШЕНИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ, ДОВЕДЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЯХ ДО СВЕДЕНИЯ БПА, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПРИНИМАЕМЫХ МЕР ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ

Результаты ежемесячных проверок фиксируются путем подписания уполномоченным сотрудником НКО ежемесячного Акта.

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

По результатам внеплановой (углубленной) проверки, проводимой с привлечением сторонней организации оформляется документ по форме, определяемой договором о привлечении сторонней организации.

В случае выявления в деятельности БПА нарушений в рамках любой формы контроля НКО в письменном виде информирует БПА о выявленных нарушениях путем направления БПА Акта проверки или выписки из Акта проверки с указанием сроков устранения нарушений.

По результатам проведения внеплановой проверки сотрудниками НКО 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 меры, которые необходимо применить в отношении БПА. Акт по результатам проведенной проверки составляется в течение 5 рабочих дней с момента окончания проведения проверки.

После утверждения Акта, НКО доводится до БПА информацию о выявленных нарушениях, а также мерах, применяемых в отношении БПА. Меры, применяемые к БПА, зависят от существенности выявленных нарушений, крайней мерой, применяемой в отношении БПА, является односторонний отказ НКО от исполнения Договора о привлечении БПА. В качестве мер в Акте могут быть указаны рекомендации БПА по устранению нарушений, а также срок для исполнения рекомендаций.

После устранения нарушений, БПА должен направить в адрес НКО письменный отчет об устранении нарушений. В случае, если в оговоренный срок нарушения со стороны БПА не будут устранены, НКО оставляет за собой право на односторонний отказ от исполнения Договора о привлечении БПА.

Контроль за устранением БПА выявленных НКО нарушений, осуществляется НКО в рамках системы внутреннего контроля путем проведения внеплановых (углубленных) проверок по отдельным направлениям деятельности БПА, по результатам которых составляется Акт.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БПА ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

БПА должен обеспечивать защиту информации при формировании (подготовке) электронных сообщений:

- НКО или Эквайеру для получения Авторизации,
- НКО о принятом Переводе,
- НКО о Перечислении.

К защищаемой БПА информации, относится следующая информация:

- 1) Информация, содержащаяся в электронных сообщениях при обеспечении приема ЭСП БПА;
- 2) Информация, содержащаяся в электронных сообщениях о переводе денежных средств, направляемых БПА в НКО и (или) Эквайеру;
- 3) Информация, содержащаяся в реестрах электронных сообщений при обеспечении приема ЭСП;
- 4) Информация об осуществленных операциях по переводу денежных средств;
- 5) Ключевая информация СКЗИ, используемая для обмена электронными сообщениями между БПА, НКО и Эквайером.

БПА должны обеспечить реализацию уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, не ниже установленной требованиями нормативных актов Банка России.

БПА должны обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

БПА самостоятельно определяет необходимость проведения ежегодного тестирования на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, сертификации или анализа уязвимостей прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, распространяемых Получателям, а также программного обеспечения, обрабатывающего защищаемую информацию на участках, используемых для приема Переводов в автоматизированных системах и приложениях с использованием сети «Интернет», на основе анализа рисков.

По решению БПА анализ уязвимостей в прикладном программном обеспечении автоматизированных систем и приложений проводится БПА самостоятельно или с привлечением сторонней организации.

БПА должны обеспечивать реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

БПА информирует НКО 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 НКО не направляется.

6. ПОРЯДОК ОДНОСТОРОННЕГО ОТКАЗА НКО ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

Несоблюдение БПА требований статей 14 и 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, условий заключенных Договора о привлечении БПА и /или Договоров оказания услуг в части условий приема ЭСП, полноты и своевременности осуществления Перечислений является основанием для одностороннего отказа НКО от исполнения Договора о привлечении БПА.

Решение об одностороннем отказе от исполнения Договора о привлечении БПА принимается сотрудниками НКО в случаях не устранения БПА выявленных НКО существенных нарушений законодательства или условий привлечения БПА в течение 5 рабочих дней после завершения проверки и отражается в Акте внеплановой (углубленной) проверки деятельности БПА, составленном по результатам проверки устранения выявленных нарушений БПА. Такой Акт проверки подлежит утверждению Председателем правления или лицом его замещающим.

НКО уведомляет БПА об одностороннем отказе от исполнения Договора о привлечении БПА в срок не позднее дня, следующего за днем утверждения Акта. Информация о расторжении Договора о привлечении БПА может быть доведена до БПА в электронном виде с последующим направлением в течение 2 (двух) рабочих дней уведомления на бумажном носителе.

В уведомлении указываются причины, по которым НКО расторгает в одностороннем порядке Договор о привлечении БПА, дата расторжения Договора о привлечении БПА, порядок и сроки проведения расчетов между сторонами по Договору о привлечении БПА, а также порядок и сроки расторжения БПА Договоров оказания услуг с Получателями и завершения расчетов с Получателями.

7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НАРУШЕНИЙ УСЛОВИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БПА

С целью предотвращения нарушения БПА 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, НКО осуществляет консультации сотрудников, привлеченных БПА о порядке их исполнения на основании письменных и устных запросов БПА.

В случае внесения изменений в законодательство о работе БПА, принятия нормативно-правовых актов, касающихся деятельности БПА, а также в случае изменения политики привлечения НКО БПА, НКО также направляет БПА рекомендации по дальнейшей работе.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех БПА с информацией об изменениях в работе, НКО осуществляется информационная рассылка по электронным адресам БПА.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

БПА 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.

БПА 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, номера ЭСП Плательщиков, Платежах и/или Перечислениях, 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 НКО и БПА устанавливается Договором о привлечении БПА.

НКО 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 о привлечении БПА, и является обязательным для выполнения БПА.

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 БПА с момента подписания уполномоченными лицами Договора о привлечении БПА и действуют в период действия Договора о привлечении БПА.

Настоящие Правила вступают в силу для Получателей с момента заключения с БПА Договора оказания услуг от имени НКО и действуют в период действия Договора оказания услуг.

НКО вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, путем публикации документа, содержащего информацию об изменениях, на сайте НКО. 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 БПА не направил в НКО уведомление о расторжении Договора о привлечении БПА, считается, что БПА согласен с новыми изменениями Правил и принимает их к исполнению.