

ООО) (далее - Правила ППА).

ш УТВЕРЖДАЮ

Директор

НКО «Перспектива» (ООО)

А. Ю. Вандышев

«07» октября 2020 г.



Приказ № 15 от «07» октября 2020 г.

**Правила осуществления деятельности
банковского платежного агента/субагента
НКО Перспектива (ООО).**

г. Омск – 2020 г.

**Правила осуществления деятельности банковского платежного агента/субагента НКО «Перспектива»
(ООО) (далее – Правила БПА).**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем и финансированию терроризма», Указания Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов».

Раздел №1. Общие положения.

1. Агент* осуществляет свою деятельность на основании заключенного с НКО «Перспектива» (ООО) договора. Субагент осуществляет свою деятельность на основании заключенного с Агентом договора.

*В рамках настоящих Правил БПА под Агентом также подразумевается Субагент, кроме случаев прямого указания определенного статуса Агента или Субагента; также далее БПА – Банковский Платежный Агент, БПС – Банковский Платежный Субагент.

1.1. Агент осуществляет свою деятельность по настоящему Договору в качестве агента Оператора** (Субагент выступает как подразделение Агента).

**В рамках настоящих Правил БПА Оператор – НКО «Перспектива» (ООО).

2. Агент осуществляет обслуживание физических лиц в специально выделенных местах с участием уполномоченных сотрудников Агента и без участия сотрудников Агента (с использованием платежных терминалов, банкоматов).

2.1. Агент обязан обеспечить наличие минимум одного места обслуживания с участием уполномоченного сотрудника.

2.2. Деятельность Агента, в т.ч. с применением терминалов/банкоматов, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

2.3. Подтверждением факта принятия/выдачи наличных денежных средств Агентом является выдача кассового чека, который обязательно должен содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование документа - кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 3) наименование операции Агента;
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение Агента в случае его взимания;
- 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;

8) наименование и место нахождения НКО и Агента (и Субагента), а также их ИНН;

9) номера телефонов НКО, Агента (и Субагента).

3. НКО разрабатывает и предоставляет Правила БПА, в т.ч. в качестве обучающего материала для Агента. Агент обязан самостоятельно провести обучение персонала, осуществляющего обслуживание клиентов, до начала осуществления деятельности на основе законодательных требований, нормативных актов Банка России, данных Правил БПА.

3.1. Для поддержания надлежащего уровня компетенции персонала, оперативной связи с НКО Агент назначает ответственного сотрудника, в обязанности которого входит:

- проведение обучения, подготовки, переподготовки и консультирования персонала Агента, в т.ч. ознакомление с изменениями Правил БПА;
- осуществление связи с НКО по вопросам применения Правил БПА, вопросам, возникающим при обслуживании клиентов.

До начала деятельности Агент обязан проинформировать НКО о контактах лица ответственного сотрудника.

Агент несет ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

В случае несоблюдения установленных требований по идентификации, Агент несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с НКО, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней).

Несоблюдение установленных требований по идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора НКО с указанным лицом.

Раздел №2. Порядок расчетов.

1. Расчеты с Агентом в рамках настоящего Договора осуществляются по операциям Агента, а также по операциям привлеченных им Субагентов.
 - 1.1. Агент обеспечивает авансирование денежных средств НКО в размере, достаточном для обеспечения бесперебойной деятельности Агента, но не менее суммы предполагаемого сбора денежных средств в течение 1-го календарного дня с учетом операций Субагента (при его привлечении).
 - 1.1.1. Возможно установление иного размера авансирования по согласованию Сторон.
 - 1.2. Агент обеспечивает авансирование денежных средств на счет, используемый НКО для расчетов с Агентом.
 - 1.3. Расчеты осуществляются из фактического остатка денежных средств на счете, указанном в п.1.2. настоящего Раздела.
 - 1.4. При недостаточности денежных средств для исполнения Перевода с учетом всех комиссий Агент отказывает физическому лицу в приеме распоряжения и прекращает прием наличных денежных средств от физических лиц до момента увеличения суммы денежных средств на счете, указанном в п.1.2. настоящего Раздела.
 - 1.5. НКО при недостаточности денежных средств для исполнения распоряжения клиента с учетом всех комиссий отказывает в приеме распоряжения в обработку и блокирует деятельность Агента, включая все его

подразделения, в т.ч. и Субагентов, программными средствами. При этом НКО дополнительно извещает о недостаточности средств на счете Агента по согласованным каналам связи.

1.6. Агент обязуется поддерживать на счете, указанном в п.1.2. настоящего Раздела, остаток денежных средств, достаточный для исполнения обязательств Агента перед Банком по настоящему Договору.

1.7. При обращении клиента к БПА для получения наличных денежных средств Агент посредством информационной инфраструктуры обращается в НКО, для получения информации о наличии и достаточности денежных средств у клиента на счете. НКО в свою очередь одобряет (при наличии указанной суммы) либо отклоняет (при отсутствии указанной суммы на счете) операцию. В случае, одобрения БПА выдает наличные денежные средства клиенту и чек.

1.8 По результатам прошедших календарных суток Агент направляет НКО в электронном виде отдельный Реестр выдачи наличных денежных средств. Реестр направляется ежедневно не позднее 12:00:00 (здесь и далее Московское время (MSK)) и содержит информацию обо всех операциях по выдачи наличных денежных средств, выданных Агентом за расчетный период с 00:00:00 по 23:59:59.

1.9 Реестр выдачи наличных денежных средств представляет собой текстовый файл, содержащий список операций по выданным наличным денежным средствам Агентом за отчетный день. В реестре содержатся операции, обработка которых завершилась за календарный день на отчетную дату в период времени с 00:00:00 по 23:59:59 по часовому поясу Системы ВсеПлатежи (МСК). Реестр отправляется отдельным сообщением электронной почты.

Структура письма и отчета показаны ниже:

Адрес отправителя: < [адрес Агента](#) >

Адрес получателя: < [адрес для отправки реестров НКО](#) >

Тема письма: **Реестр выдачи наличных денежных средств за ДД.ММ.ГГГГ г. <Наименование Агента>**

Содержание письма: **Реестр выдачи наличных денежных средств за ДД.ММ.ГГГГ г.**

<Наименование Агента > Наименование файла: Agent_NUM_ДД.ММ.ГГГГ, где · Agent_NUM – номер Агента из системы ВсеПлатежи;

ДД.ММ.ГГГГ – дата совершения платежа.

1.10 В Реестре содержится следующая информация:

- Идентификатор Получателя (ФИО, паспортные данные серия, номер, кем и когда выдан, дата рождения)
- Счет плательщика
- Дата и время формирования платежа.
- Сумма платежа в рублях с копейками
- Идентификатор транзакции в системе Агента
- Вознаграждение Агента, в рублях с копейками
- Сумма подлежащая перечислению НКО в пользу Агента

Перечисление суммы денежных средств причитающейся Агенту, осуществляется не позднее 3 рабочих дней по реквизитам, указанным в Договоре.

2. Если Агент для осуществления расчетов в рамках настоящего Договора не открывает специальный счет в НКО (НКО использует отдельный счет расчетов с Агентом), то специальный банковский счет Агента для зачисления денежных средств, принятых от физических лиц по операциям в рамках настоящего Договора, открывается в иной кредитной организации. Субагент при этом может открыть специальный банковский счет как в НКО, так и в иной кредитной организации.

2.1. Агент и Субагент обеспечивают зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц в рамках настоящего Договора, на специальный банковский счет Агента/Субагента в соответствии с требованиями, изложенными в нормативных актах Банка России о порядке ведения кассовых операций на территории РФ (Положение Банка России №373-П от 12.10.2011 года), в т.ч. сумму комиссии, причитающуюся и взимаемую Агентом/Субагентом с физических лиц.

2.2. При условии открытия специального банковского счета Агента в иной кредитной организации Агент обеспечивает зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц в рамках настоящего Договора, на специальный банковский счёт с обязательным дальнейшим перечислением средств на счет Агента, указанный в п.1.2. настоящего Раздела, не позднее 1 рабочего дня с даты приема средств.

3. Вопросы налогообложения комиссионного вознаграждения, причитающегося Агенту, являются полностью зоной ответственности Агента.

4. В качестве единой шкалы времени при расчетах признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств НКО.

5. Бухгалтерское отражение операций (расчеты) по счету Агента, указанному в п. 1.2 данного Раздела, осуществляется по итогам соответствующего Операционного дня НКО. При этом в порядке, не требующем дополнительного распоряжения Агента, по счету Агента, указанному в п.1.2. данного Раздела, осуществляются проводки на общие суммы:

- по всем принятым Агентом распоряжениям клиентов;
- по списываемым и/или зачисляемым комиссиям.

6. Перечисление суммы вознаграждения, причитающегося Агенту, в случае его начисления, осуществляется не реже 1 раза в месяц по реквизитам, указанным в Договоре.

7. Комиссионное вознаграждение, остаток неиспользованного аванса, суммы выплаченных переводов при прекращении действия Договора перечисляются по реквизитам, указанным в Договоре, в течение 3-х (трех) рабочих дней после прекращения действия Договора, если иные условия не согласованы Сторонами. Перечисление также возможно на основании официального письма Агента с указанием реквизитов для перечисления денежных средств.

8. Стороны выставляют друг другу счета-фактуры в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

9. По итогам каждого месяца формируется акт о выполненных услугах (форма акта содержится в договорах между НКО и БПА). При необходимости подписанный Агентом акт за отчетный месяц направляется НКО по почте или курьером для подписания в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного месяца. Возможно направление акта по каналам связи, предназначенным для взаимодействия при реализации электронного документооборота. НКО оставляет за собой право ввести отдельную плату в Тарифы НКО за оформление Акта, направленного в НКО позднее 30 дней после окончания отчетного месяца.

Раздел № 3 Порядок идентификации клиентов.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

1. Идентификация Клиента осуществляется Агентом в обязательном порядке при Переводах на сумму свыше 15 000,00 (Пятнадцать тысяч) рублей, а также в иных случаях, установленных законодательством, - в том числе вне зависимости от размера Перевода.

Идентификация Клиента - физического лица, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также Упрощенная идентификация Клиента - физического лица не проводится:

- при осуществлении БПА перевода денежных средств без открытия банковского счета 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 НКО денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей.

Идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация Клиента **проводится**:

- если получателем переводимых денежных средств является:

а) физическое лицо;

б) 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);

в) организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников БПА возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- если при осуществлении БПА перевода денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода. Перечень включает:

а) прием лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени;

б) прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее;

в) прием ставок для участия в азартных играх.

- если у работников БПА возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Основанием возникновения подозрений, что проводимая операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма может являться, в том числе:

- совершение операций при участии лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве по противодействию отмыванию доходов и финансирования терроризма, либо лиц, владеющих счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве), (включая резидентов Исламской Республики Иран и Корейской Народно-Демократической Республики)

- если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – перечень террористов), либо в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – перечень ФРОМУ);

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, признаки которых указаны в Приложении к Положению Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных ФЗ «№ 115-ФЗ»;

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников НКО

возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В целях проверки подозрений в том, что проводимая операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник Агента обязан обеспечить получение и фиксирование сведений, подтверждающих либо опровергающих возникшие подозрения, включая:

- фиксирование кода страны гражданства клиента – нерезидента;

- проведение полной идентификации клиента с обязательным изготовлением копий документов, предъявленных Клиентом и на основании которых подтверждаются или опровергаются вышеуказанные подозрения - в случае совпадения каких-либо данных Клиента с информацией, содержащейся в перечне террористов или ФРОМУ.

Идентификация Клиента осуществляется посредством сбора сведений и документов, указанных в Положении ЦБ РФ №499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Положение №499-П).

Сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце фиксируются в анкете, по форме, установленной БПА соответствующей требованиям Закона № 115-ФЗ, формируемой на бумажном носителе и(или) в электронном виде. Указанные сведения, требуемые в соответствии со ст. 7 Закона № 115-ФЗ и п. 5.1 Положения №499-П, могут фиксироваться иным способом, определенным в договоре с лицом, которому поручено проведение идентификации.

НКО не заключает договоры с БПА на проведение операций свыше 15 000 рублей.

2. В случае возникновения у сотрудника Агента подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Агентом **незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня после проведения операции** направляются в НКО сообщения с информацией об операции, об основаниях подозрений, с приложением имеющихся документов по операции по одному из указанных адресов:

- эл. почта - _____ в виде сканированного документа;

- факс (3812) _____ с пометкой для ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Раздел 4. Прием, оформление, отправка Переводов.

1. Агенты обязаны осуществлять передачу информации о принятых платежах в электронном виде в режиме реального времени в порядке, определённом Регламентом взаимодействия Агента с Системой ВсеПлатежи. По результатам прошедших календарных суток НКО направляет Агенту в электронном виде Реестр Платежей,

форма и порядок формирования которого содержится в Приложении к Договору БПА, заключенному между НКО и Агентом. Реестры направляются ежедневно не позднее 12:00:00 (здесь и далее Московское время (MSK)). Реестр Платежей содержит информацию обо всех Платежах, принятых Агентом за расчетный период с 00:00:00 по 23:59:59 со статусом (serverTransactionStatus) «7» (зачислен).

2. Прием денежных средств для осуществления операции на сумму, не превышающую 15000 рублей РФ включительно, осуществляется без предоставления клиентом - Отправителем документа, удостоверяющего личность (т.е. сотруднику Агента не требуется осуществлять идентификацию Отправителя), при условии, что у сотрудника Агента не возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случаях, когда необходима идентификация, вне зависимости от размера Перевода (согласно статьи 7 и 7.5 Закона № 115-ФЗ.)

3. Совершение операций через терминалы Агента.

Для операций, совершаемых через терминалы Агента возможно установление суммовых ограничений. Операции в суммах свыше указанных ограничений возможно осуществить в подразделениях Агента с участием уполномоченных сотрудников. Информация о существующих ограничениях размещается на сайте Агента.

Сумма операции, осуществляемой через терминал, рассчитывается автоматически исходя из суммы внесенных наличных средств с учетом комиссии НКО за осуществление Перевода и комиссии Агента (если данная комиссия предусмотрена Тарифами).

В качестве подтверждения осуществления операции клиенту распечатывается чек, содержащий подробную информацию об операции.

Если клиенту не удастся совершить операцию через терминал по тем или иным причинам, он может обратиться за объяснениями по телефону, указанному Агентом в чеке.

Раздел № 5. Соблюдение Агентом условий его привлечения, требований по ПОД/ФТ, по защите персональных данных и по защите информации.

1. В соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. Агент обязан соблюдать условия его привлечения, изложенные в Договоре об оказании БПА услуг по переводу денежных средств, заключенном с НКО. Агент обязан проводить идентификацию клиента - физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. В этой связи НКО предъявляет определенные требования к осуществлению Агентом его деятельности в рамках заключенного с НКО договора, выполнение которых в дальнейшем контролирует, в том числе в соответствии с Разделом 6 настоящих Правил. Требования к Агенту и способы контроля НКО их выполнения приведены в Таблице №1:

Таблица №1 «Требования к Агенту в соответствии с Федеральными Законами №161-ФЗ, №115-ФЗ».

Требования к Агенту	Контроль и выполнение реализуется НКО
<p>1) осуществлять деятельность от имени НКО (требование распространяется и на Субагентов);</p>	<ul style="list-style-type: none"> - техническим включением Агента в Систему в качестве агента НКО с автоматическим указанием в его наименовании наименования НКО; - техническим включением Субагентов в качестве подразделений Агента
<p>2) проводить в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификацию клиента - физического лица, его представителя бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя;</p>	<ul style="list-style-type: none"> - техническими настройками ПО в соответствии с законодательством РФ (в части обязательности заполнения полей, содержащих идентификационные данные физического лица, его представителя; в части сохранения неизменности и передачи указанных выше данных по цепочке платежа); - проведении проверки или Планом проверок, определяемым НКО (в случае принятия решения руководством); - получением копий документов, подтверждающих достоверность идентификационных данных; - передача в НКО в полном объеме сведений о Клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах и (или) выгодоприобретателях осуществляется, путем направления пакета документов в составе с платежной операцией на дату ее проведения в электронном виде не позднее 12:00(Московское время) рабочего дня следующего за днем проведения операции и на бумажном носителе не позднее трех рабочих дней со дня получения сведений.
<p>2.1) Субагент осуществляет операции, не требующие идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p>	<ul style="list-style-type: none"> - техническими настройками ПО в соответствии с законодательством РФ на осуществляемые Субагентом операции
<p>3) использовать специальный банковский счет (счета) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств с целью осуществления переводов (требование распространяется и на Субагентов)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - открытием специальных счетов в НКО, как Агентам так и Субагентам, либо запросом и получением подтверждения об открытии спецсчетов Агентов и Субагентов в иной кредитной организации; - установлением автоматического контроля за поступлением денежных средств на спецсчет, открытый в НКО, только со специальных счетов,

	<p>открытых в иных кредитных организациях, со счета кассы, счета инкассированной выручки;</p> <ul style="list-style-type: none"> - получением выписок со специальных счетов Агентов и Субагентов по индивидуальным запросам НКО.
<p>4) подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям законодательства РФ (требование распространяется и на Субагентов);</p>	<ul style="list-style-type: none"> - запросом и получением формы чека при осуществлении тестовых переводов при подключении Агента (Субагента) к Системе; - получением от Агента отчетов о предоставлении данной информации 1 раз в год; - выездными проверками в соответствии с Приказом о проведении проверки или Планом проверок, определяемым НКО (в случае принятия решения руководством); - приемом обращений клиентов – физических лиц по вопросам функционирования Системы соответствующую службу НКО
<p>5) предоставлять в каждом месте осуществления операций до начала осуществления каждой Операции физическим лицам информацию, определенную законодательством;</p>	<ul style="list-style-type: none"> - получением от Агента отчетов о предоставлении данной информации 1 раз в год; - выездными проверками в соответствии с Приказом о проведении проверки или Планом проверок, определяемым НКО (в случае принятия решения руководством); - приемом обращений клиентов – физических лиц по вопросам функционирования Системы соответствующую службу НКО
<p>6) применять платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов (требование распространяется и на Субагентов);</p>	<ul style="list-style-type: none"> - получением от Агента отчетов об оборудовании терминалов и банкоматов ККТ 1 раз в год; - выездными проверками в соответствии с Приказом о проведении проверки или Планом проверок, определяемым НКО (в случае принятия решения руководством); - приемом обращений клиентов – физических лиц по вопросам функционирования Системы соответствующую службу НКО
<p>7) соблюдать требования законодательства РФ и НКО в сфере защиты информации</p>	<ul style="list-style-type: none"> - сбором и контролем предоставления отчетов об инцидентах в сфере защиты информации по форме

	<p>НКО;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверкой предоставленных отчетов, составлением документов по итогам проверок и взаимодействием с документами по итогам проверок и взаимодействием с Агентом, включая направление повторных запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе по получении соответствующих отчетов и документов; - как выборочными выездными проверками, так и в рамках общих выездных проверок в соответствии с Приказом о проведении проверки или Планом проверок, определяемым НКО (в случае принятия решения Руководством НКО), составлением документов по итогам указанных проверок и взаимодействием с Агентом, включая направление запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе
--	--

2. При осуществлении операций, в т.ч. переводов денежных средств, в рамках договора с НКО Агент обязан соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. по защите персональных данных клиентов – физических лиц.

3. Персональные данные (ПД) - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных). Применяемые Агентами для осуществления переводов денежных средств, средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена с Оператором Системы.

К персональным данным, обрабатываемым Агентом относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;
- адрес;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- номер телефона;
- иные контактные данные (в случае их сбора);
- пол (в случае сбора информации);

- данные документов, подтверждающих законность пребывания физических лиц на территории РФ (в случае сбора информации);

- данные миграционной карты (в случае сбора информации).

Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона №152-ФЗ, в целях и объемах, определяемых Оператором.

В заявления на перевод должно быть включено согласие клиента на обработку ПД

Обработка специальных категорий ПД (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических ПД в целях осуществления переводов денежных средств Агентами не осуществляется.

Передача ПД, в т.ч. и трансграничная, осуществляется в целях исполнения договора с клиентом, заключаемом от имени НКО, о переводе денежных средств.

Агент обязан самостоятельно соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности ПД при их обработке, в т.ч. обеспечивать защиту ПД на рабочих местах в соответствии с требованиями Закона №152-ФЗ.

4. В соответствии с Положением Банка России от 09 июня 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» Агент обязан выполнять требования по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, приведенные ниже.

Требования к Агенту в сфере защиты информации».

Требования к банковским платежным агентам и субагентам:

1) 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 управлению криптографическими ключами;

- по воздействию на объекты информационной инфраструктуры; - по формированию электронных сообщений

б) 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 и платежных терминалах, а также к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов;
- 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 и платежных терминалах специализированных средств, 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 в их работе
- 16) обеспечение реализации:
 - запрета использования защищаемой информации на стадии создания 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) обеспечение учета объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов
- 18) обеспечение применения не криптографических 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;
 - для регистрации доступа к банкоматам
- 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 средства вычислительной техники, в т.ч. на банкоматах, платежных терминалах;
 - 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 отдельную 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 платежные терминалы, а также последующей проверки после установки или изменения ПО;
 - проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, 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;
- 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;
- 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 авторизованного 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/

Раздел № 6. Порядок осуществления контроля НКО за соблюдением Агентом (Субагентом) условий его привлечения, установленных Договором, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требований в сфере защиты информации.

1. НКО использует несколько форм контроля за соблюдением Агентами (Субагентами) условий заключенных с ними договоров, а также условий их привлечения, установленных статьями 14 и 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, требований законодательства о ПОД/ФТ:

- проведение плановых проверок деятельности Агентов - не реже 1 раза в год;
- проведение внеплановых проверок деятельности Агентов (Субагентов) при наличии информации об осуществлении Агентами (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 НКО;
- мониторинг операций Агентов (Субагентов), в том числе с учетом имеющейся у НКО информации о движении денежных средств по специальным банковским счетам Агентов и информации, содержащейся в полученных от Агентов копии первичных учетных документов;
- ежедневная проверка Агентов на предмет отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, в соответствии с Положением Банка России от 30.03.2018 № 639-П на основании информации Банка России, предоставляемой в электронном виде;
- анализ отчетов Агента (на бумажном носителе и (или) в электронном виде);
- иные формы контроля, позволяющие анализировать информацию о деятельности Агента (Субагента).

2. Решение о необходимости проведения проверок (внеплановых) инициируется службой финансового мониторинга НКО (в случае выявления операций имеющих запутанный или необычный характер) и принимается руководителем НКО. Данное решение оформляется приказом по НКО (единичные проверки), либо утверждением плана проверок (проверки по списку). По итогам проверки НКО составляется акт в произвольной форме в 2-х экземплярах (по экземпляру для НКО и для Агента).

3. В целях контроля за деятельностью Агентов (Субагентов) НКО ведет и поддерживает в актуальном состоянии перечень привлеченных Агентов и привлеченных ими Субагентов с указанием адресов всех мест осуществления ими операций. Указанный перечень размещается на сайте НКО.

4. В качестве мер по предотвращению нарушений НКО разрабатываются и доводятся до сведения Агентов (Субагентов) настоящие Правила.

5. Отчеты Агентов подразделяются на:

- отчеты Агентов по основной деятельности, которые в свою очередь подразделяются на плановые (составляются 1 раз в год не позднее 20 рабочих дней после окончания отчетного года) и внеплановые (предоставляются в любой момент по запросу НКО) и
- отчеты по инцидентам в сфере защиты информации.

5.1. Отчеты Агентов по основной деятельности заверяются подписью руководителя, скрепляются печатью Агента и направляются по одному из указанных адресов:

- эл. почта - _____ в виде сканированного документа;
- факс (3812) _____ с пометкой для СВК.

5.2. К отчету по основной деятельности должны прилагаться:

- копии документов, удостоверяющих личность, а также иных документов, изготовленных в соответствии с настоящими Правилами, копии документов на перевод, при совершении которых копии документов были изготовлены с кратким комментарием об основании изготовления копии документа

- копии документов на перевод по 10 совершенным операциям по выбору НКО (если иной вариант выборки не предусмотрен в запросе НКО Агенту на предоставление информации с целью осуществления НКО контроля за деятельностью Агента) на сумму операции свыше 15 000,00 рублей;

- при отсутствии 10 совершенных операций на сумму свыше 15 000,00 рублей документы (копии) на осуществление перевода по 5 совершенным операциям на выбор Агента либо по выбору НКО;
- справки об открытии специальных счетов Агентов в других кредитных организациях (для Агентов, не имеющих специальных банковских счетов, открытых в НКО), заверенные этими кредитными организациями;
- формы чеков (копии чеков), выдаваемых физическим лицам Агентом;

- копии отчетов Субагентов с приложенными документами, а также копии отчетов выездных проверок Субагентов по всем случаям и проверкам, в ходе которых были выявлены нарушения; в случае отсутствия выявленных нарушений копию отчета с приложенными к нему документами по 1 Субагенту на выбор Агента;

5.3. Форма отчета Агента по основной деятельности:

Отчет (наименование, адрес Агента)

Отметьте «X» нужный ответ «Да» или «Нет», напишите комментарии при необходимости.

	ДА	НЕТ
1. Предоставляется ли физическим лицам в каждом месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции следующая информация:		
1.1. адрес места осуществления операций Агента (Субагента - здесь и далее - при его наличии);		
1.2. наименование и место нахождения НКО и Агента (субагента), а также их ИНН;		
1.3. номер лицензии НКО «Перспектива» (ООО);		
1.4. реквизиты договора между НКО и Агентом, а также реквизиты договора между Агентом и Субагентом;		
1.5. размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента (Субагента) в случае его взимания;		
1.6. способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;		
1.7. номера телефонов НКО, Агента и Субагента.		
2. Оборудованы ли ККТ терминалы, банкоматы и рабочие места Агента, в которых происходит обслуживание физических лиц?		
3. Соблюдаются ли рекомендации НКО по изготовлению копий документов, предъявляемых физическими лицами для проведения идентификации в соответствии с Правилами БПА?		
4. Заключены ли договоры с Субагентами?		
5. (Заполняется только в случае наличия субагентов) Соблюдается ли субагентами запрет на привлечение других лиц к осуществлению операций		
6. (Заполняется только в случае наличия субагентов) Получены ли отчеты Субагентов о соблюдении требований их привлечения?		
7. (Заполняется только в случае наличия субагентов) Были ли выявлены нарушения в деятельности Субагентов?		

5.4. При наличии Субагентов и в случае выявления нарушения в деятельности Субагентов, предусмотренной договором Агента с субагентом, Агент обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить о данном факте в НКО в произвольной форме.

Порядок осуществления контроля Агентом за осуществлением деятельности привлеченных им Субагентов должен включать в себя в обязательном порядке получение Агентом отчетов Субагентов по основной деятельности (рекомендуемая форма приведена в п.5.5).

НКО также рекомендует осуществлять выездные проверки деятельности Субагента Агентом не реже 1 раза в год.

5.5. Рекомендуемая форма отчета Субагента по основной деятельности (форма содержит минимальный перечень контролируемых параметров, который может быть дополнен Агентом):

Отчет

(наименование, адрес Субагента)

Отметьте «X» нужный ответ «Да» или «Нет», напишите комментарии при необходимости.

	ДА	НЕТ
1. Предоставляется ли физическим лицам в каждом месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции следующая информация:		
1.1 адрес места осуществления операций Субагента;		
1.2. наименование и место нахождения НКО и Агента и Субагента, а также их ИНН;		
1.3. номер лицензии НКО «Перспектива» (ООО);		
1.4. реквизиты договора между НКО и Агентом, а также реквизиты договора между Агентом и Субагентом;		
1.5. размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента и Субагента в случае его взимания;		
1.6. способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;		
1.7. номера телефонов Банка, Агента и Субагента.		
2. Оборудованы ли ККТ терминалы, банкоматы и рабочие места Субагента, в которых происходит обслуживание физических лиц?		
3. Соблюдается ли запрет на привлечение других лиц к осуществлению операций?		
4. Используется ли специальный банковский счет (счета) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств?		
5. Подтверждается ли принятие (выдача) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека? (Приложите выписку со специального банковского счета за период		

1 месяц.)		
-----------	--	--

5.6. Отчеты Агентов по инцидентам в сфере защиты информации предоставляются в рамках проверки деятельности Агентов в сфере защиты информации в соответствии с требованиями законодательства РФ. Также Агент обязан предоставлять отчеты по инцидентам (включая и инциденты своих Субагентов) с периодичностью, указанной в договоре с Агентом.

5.7. НКО вправе в любой момент действия договора БПА направлять Агентам требования о предоставлении информации о всех специальных банковских счетах, предусмотренных п.3 ч.3 ст. 14 Федерального закона № 161-ФЗ, открытых Агентами для целей осуществления деятельности от имени НКО, выписок по указанным специальным банковским счетам, а также необходимых НКО для целей осуществления контроля копий первичных учетных документов. Агенты обязаны предоставить НКО по согласованным каналам связи требуемую информацию и копии документов не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления требования.

5.8. НКО анализирует информацию о деятельности Агента (Субагента) на постоянной основе, в т.ч. на основании отчетов и сообщений Агента. В случае выявления нарушений, в зависимости от их характера, НКО принимает решение о мерах по приведению деятельности Агентов в соответствие с Федеральным законом №161-ФЗ, № 115-ФЗ и условиями заключенных договоров.

5.8. Факт выявления нарушений фиксируется в акте выявленных нарушений в произвольной форме по результатам проводимой проверки, в том числе выездной. При выявлении нарушений информация о выявленных нарушениях может предоставляться Агентам в виде Актов выявленных нарушений и/или в официальных письмах НКО, направляемых по согласованным каналам связи, в том числе по согласованным адресам электронной почты, либо оформляемых на местах – при проведении выездных проверок, при этом НКО устанавливает фиксированные сроки устранения нарушений. НКО доводит до Агентов информацию о выявленных нарушениях не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их фиксирования.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней по истечении установленного НКО срока устранения нарушений Агент предоставляет НКО отчет по результатам устранения нарушений, выявленных в ходе проведения проверки, в произвольной форме по согласованным каналам связи. Результаты анализа отчета по устранению нарушений фиксируются службой финансового мониторинга НКО в личном деле Агента.

5.9. НКО вправе применять следующие меры по приведению деятельности Агентов в соответствие с Федеральным законом №161-ФЗ, №115-ФЗ и условиями заключенных договоров:

- направление по согласованным каналам связи писем Агентам с указанием необходимости и сроков устранения нарушений;
- выставление требований по уплате штрафных неустоек;
- приостановление доступа к системе переводов «Все Платежи». Заблаговременно, лицу, которому поручено проведение идентификации, направляется соответствующее письменное уведомление с указанием

причины приостановления и срока приведения его деятельности в соответствие с требованиями Закона и условиями заключённого договора. Приостановление доступа к системе переводов применяется, при многократном (более двух раз) в течение года нарушении требований Закона и условий заключенного договора, либо при не устранении выявленных нарушений в течение предписанного срока;

- направление по согласованным каналам связи требования Агенту о расторжении договоров Агента с

Субагентами;

- расторжение в одностороннем порядке договора с Агентом;

- другие меры, предусмотренные законодательством РФ и условиями заключенных договоров.

Решение о применении конкретных мер принимается в зависимости от характера выявленного нарушения в срок не позднее 30 рабочих дней после дня выявления нарушений представителем Руководства НКО, курирующим работу с БПА.