

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО КБ «ЮНИСТРИМ»
Протокол №44/2015-П от 24.11.2015 г.

*Правила осуществления деятельности
Банковского платежного агента
АО КБ «ЮНИСТРИМ»*

Москва

2015

1. Термины и определения.

Банк – АО КБ «ЮНИСТРИМ», лицензия ЦБ РФ № 3467.

Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее – Система или Система ЮНИСТРИМ) – международная платежная система осуществления денежных переводов по поручению физических лиц, функционирующая под товарным знаком «UNISStream» и наименованием «ЮНИСТРИМ», оператором которой является Банк.

Банковский платежный агент (Агент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, привлекаемый Банком для осуществления деятельности по переводам по поручению физических лиц согласно заключенному Договору оказания услуг по переводам денежных средств через банковских платежных агентов на основании Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон о НПС»).

В рамках настоящих Правил под Агентом также подразумевается Субагент, кроме случаев прямого указания определенного статуса Агента или Субагента.

Оператор по переводу денежных средств (Оператор) – оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств. В рамках настоящих Правил оператором по переводу денежных средств является АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Клиент - физическое лицо, обратившееся к Агенту (Субагенту) с намерением совершить перевод денежных средств, в т.ч. для приобретения Карты.

Карта - выпускаемая Банком в электронном виде предоплаченная банковская карта, платежный инструмент, предоставляющий держателю карты право требовать от Банка совершения Денежного перевода по Системе в размере определенной Клиентом денежной суммы в пользу указанного держателем карты получателя денежных средств.

Денежный перевод - осуществляемая Банком услуга по переводу денежных средств без открытия счета по поручению Клиента в пользу указанного Клиентом получателя денежных средств в рамках Системы.

Оператор - организация, несущая ответственность за надлежащее функционирование Системы и выполняющая функции, предусмотренные настоящим Договором. Оператор выполняет функции оператора услуг платежной инфраструктуры (операционного, платежного клирингового, расчетного центров платежной системы) и может быть Стороной-отправителем и Стороной-исполнителем. Оператором является АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Программное обеспечение Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее - «ПОЮ») - совокупность коммуникационных и программных средств, обеспечивающих прием, передачу, концентрацию и распределение всей информации по денежным переводам между Участниками/Партнерами (их агентами/субагентами) Системы. ПОЮ является неотъемлемой частью Системы и служит средством доступа Участников/Партнеров (их агентами/субагентами) к Системе. ПОЮ включает в себя технологию Web-Service Global 2, предназначенную для реализации автоматизируемого взаимодействия ПОЮ с сторонними программными продуктами участника/партнера (их агентов/субагентов). **Справочник Системы ЮНИСТРИМ** (далее – «ССЮ») – информационная база, содержащая перечень участников/партнеров (их агентов/субагентов). ССЮ поддерживается в актуальном состоянии Оператором и может содержать информацию, необходимую для функционирования Системы.

Предчек – документ, гарантирующий достоверность внесенной Агентом информации о реквизитах денежного перевода и осведомленность Отправителя о размере комиссии за перевод.

Чек – документ, соответствующий Федеральному закону «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ и подтверждающий факт отправления/выдачи денежного перевода.

Пункт обслуживания клиентов (далее – ПОК) - внутреннее или обособленное структурное подразделение Агента, в котором: уполномоченный работник Агента принимает поручения Клиентов на осуществление перевода, принимает и выдает наличные денежные средства Клиентов, передается информация от Клиента Банку и в обратном порядке.

Закон о НПС - Федеральный закон Российской Федерации «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года.

Закон о банках – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (далее – Закон о банках)

115-ФЗ - Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений.

Все определения и термины, используемые в Правилах осуществления деятельности банковского платежного агента АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – Правила БПА) и не указанные в них, читаются в соответствии со значениями, указанными в Правилах Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее – Правила Системы).

Текст Правил Системы и Правил БПА размещается на сайте Оператора www.unistream.ru в сети Интернет. Толкование Правил Системы и Правил БПА осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации.

2. Общие положения.

2.1. Настоящие Правила БПА являются основным документом, регламентирующим взаимодействие между Агентом и Банком в соответствии с Законом о НПС.

2.2. Агент обязуется соблюдать порядок осуществления приема денежных средств физических лиц в соответствии с Правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, настоящими Правилами, Закон о банках и 115-ФЗ.

2.3. Правила БПА разрабатываются и утверждаются Банком. Банк вносит изменения в данные Правила БПА самостоятельно, извещая Агентов путем направления уведомления в письменном виде не менее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до срока ввода в действие соответствующих изменений, если данные изменения касаются порядка работы и взаимодействие не может быть осуществлено без внесения этих изменений.

2.4. В случае если изменения не нарушают существующий порядок работы, такие изменения вводятся без предварительного уведомления Агентов. Уведомление производится по факту внесения изменений в электронном виде. Дата введения в действие изменений указывается в уведомлении. Изменения, являющиеся критическими и исправляющие какие-либо ошибки в порядке взаимодействия, вводятся немедленно с момента исправления с уведомлением о факте ввода в действие в электронном виде.

2.5. Выполнение условий Правил БПА и Правил Системы обязательно для всех Агентов.

2.6. Организация технологического взаимодействия между Банком и Агентами, установление стандартов безопасности является исключительной прерогативой Банка. Банк обеспечивает доступность службы технической поддержки, в том числе обрабатывает обращения Агента в течение 12 часов с момента поступления и направляет Агенту ответ в течение указанного срока, а также информирует о технических регламентных работах за 24 часа до начала их проведения.

2.7. Банк оставляет за собой право вносить изменения в условия, установленные Правилами БПА, путем заключения отдельного соглашения с конкретным Агентом.

2.8. Агент осуществляет свою деятельность на основании заключенного с Банком Договора оказания услуг по переводам денежных средств через подразделения банковских платежных агентов (далее – «Договор»). Субагент осуществляет свою деятельность на основании заключенного с Агентом договора.

2.9. Агент осуществляет свою деятельность в рамках Системы и выступает в качестве агента Оператора Системы (Субагент выступает как подразделение Агента).

2.10. Для осуществления деятельности в рамках Системы Банк предоставляет Агенту специализированное программное обеспечение - ПОЮ, необходимое для информационно-технологического взаимодействия между Банком и Агентом.

Для начала осуществления операций Банк открывает Агенту доступ к ПОЮ путем направления Агенту в электронном виде пароля доступа в Систему ЮНИСТРИМ, а также в электронном виде направляет Агенту необходимые для работы инструктивные и методические материалы, при этом в случае расторжения Договора по любым основаниям Банк закрывает Агенту доступ в ПОЮ. Банк обязуется обеспечить автоматическое обновление информации обо всех изменениях и дополнениях Системы ЮНИСТРИМ, в свою очередь Агент обязан ежедневно обновлять и синхронизировать ПОЮ.

Агент обязуется отработать использование ПОЮ в тестовом режиме, а также начать осуществление денежных переводов в реальном режиме работы в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня подписания Договора.

2.11. Агент осуществляет обслуживание физических лиц в специально выделенных местах с участием уполномоченных сотрудников Агента и без участия сотрудников Агента (с использованием платежных терминалов, банкоматов (далее – Устройства). В случае предоставления клиентам электронных средств платежа обслуживание может осуществляться с использованием дистанционных способов обслуживания.

2.12. Банк при проведении своих рекламных кампаний включает в рекламу информацию о работе по денежным переводам с Агентом, предварительно согласовав текст рекламной информации с Агентом, а также распространяет потенциальным клиентам рекламную продукцию.

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

Агент и Банк, при заключении соответствующего соглашения, совместно осуществляют рекламные мероприятия, направленные на продвижение Системы ЮНИСТРИМ.

Для предоставления клиентам единой информации о денежных переводах Агент размещает на сайте в разделе «Денежные переводы» в пункте «ЮНИСТРИМ» баннер с логотипом «ЮНИСТРИМ» со ссылкой на сайт Банка: www.unistream.ru. При отсутствии возможности размещения баннера Агент размещает ссылку на сайт Банка www.unistream.ru.

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

2.14. Для поддержания надлежащего уровня компетенции персонала, оперативной связи с Банком Агент назначает ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник - сотрудник Агента:

- проводящий обучение, подготовку, переподготовку и консультирование персонала Агента, в т.ч. ознакомление с изменениями Правил БПА, Правил Системы;
- осуществляющий связь с Банком по вопросам применения Правил БПА, Правил Системы, вопросам возникающим при обслуживании клиентов.

До начала деятельности Агент обязан проинформировать Банк об ответственном сотруднике.

2.15. Агент обязан самостоятельно сформировать для своих работников инструктивную базу по порядку обслуживания клиентов в соответствии с действующим законодательством и инструкциями Банка, на основании которой ответственные сотрудники Агента осуществляют обслуживание клиентов или мотивируют отказ в приеме (выдаче) перевода при обнаружении нарушения действующего законодательства, инструкций Банка, условий настоящего Договора.

2.16. Агент, за исключением ИП, вправе привлекать субагентов на основании отдельно заключенных с ними договоров для осуществления деятельности (ее части), предусмотренной п.1 и п.2 ч.1 ст. 14 Закона о НПС. Агент обязан уведомлять Банк о привлечении субагента не

позднее следующего дня после подписания договора с Субагентом. При привлечении Агентом Субагента соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения. Агент обязан не реже двух раз в год проводить плановую проверку деятельности банковского платежного субагента с оформлением Акта проверки и последующим предоставлением его Банку в течение пяти рабочих дней с момента проверки. Агент отвечает перед Банком и третьими лицами за действия субагента как за свои собственные. Банк вправе требовать от Агента предоставления информации о деятельности привлеченных им Субагентов. В случае выявления Банком фактов нарушения Субагентами, условий заключенных с ними договоров и/или положений законодательства Российской Федерации, Банк вправе требовать от Агента расторжения заключенного с субагентом договора.

Перечень привлеченных Агентом Субагентов должен содержать следующую информацию:

- полное и краткое наименование и идентификационный номер налогоплательщика Субагента;
- ОГРН и местонахождение Субагента;
- адрес места осуществления операций Субагента;
- реквизиты Договора между Агентом и Субагентом;
- номера телефонов и e-mail Субагента;
- банковские реквизиты Субагента.

Субагенты в рамках договора, заключенного с Агентом, а также действующего законодательства Российской Федерации правомочны осуществлять только следующие виды операций на сумму не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей:

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

за исключением:

- 1) если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации)
- 2) если организация создана за пределами территории Российской Федерации (организация-получатель)
- 3) если у работника Субагента возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- 4) в целях оплаты товаров (работ, услуг) за:
 - прием лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени;
 - прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее;
 - прием ставок для участия в азартных играх.

2.17. Обмен в электронном виде любой информацией и документами осуществляется Агентом и Банком с использованием сертифицированной электронной подписи в соответствии с отдельным договором, заключаемым Агентом и Банком.

2.18. Претензии Клиентов в отношении выдачи документов, подтверждающих осуществление/получение денежного перевода, должны быть адресованы Агенту, и Агент обязуется ответить на претензии Клиентов в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения претензии. Иные претензии Клиентов, связанные с осуществлением денежного перевода по Системе ЮНИСТРИМ, рассматриваются Банком самостоятельно.

2.19. Агент принимает все предусмотренные законодательством меры для защиты персональных данных и иной конфиденциальной информации, полученной им в связи с исполнением Договора, обеспечивает сохранность персональных данных, а также их изменение, обезличивание, блокирование и уничтожение только на основании письменных заявлений Клиентов, которые Агент обязуется хранить в течение не менее трех лет.

2.20. Агент, осуществляя от имени Банка денежные переводы, может выступать в качестве Стороны-отправителя и/или Стороны – исполнителя в соответствии с Правилами Системы.

2.21. В случае изменения банковских реквизитов Агент обязан предварительно письменно уведомить Банк об изменении не позднее, чем за два банковских дня до даты использования новых реквизитов. В случае изменения иных реквизитов Агент обязан письменно уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня после произошедшего изменения.

3. Порядок подключения и работы Агента к Системе.

3.1. Предоставить в Банк надлежащим образом заверенные документы в соответствии с перечнем, утвержденным Банком, заполненную Анкету.

3.2. В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 14 Закона о НПС Банк на основании Договора привлекает Агента:

- 1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением Устройств;
- 2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- 3) для осуществления идентификации клиентов, представителей клиента и(или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента;

Требования к порядку идентификации определяются в соответствии с требованиями 115-ФЗ, а также принятым в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Осуществляя идентификацию Клиента, Агент обеспечивает передачу Банку в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения Агентом таких сведений.

3.3. Привлечение Агента осуществляется Банком при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществлении Агентом деятельности, указанной в п.3.2. Правил от имени Банка;
- проведении Агентом 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;
- использовании Агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- открытии расчетного счета в Банке для осуществления перечислений на него денежных средств со специального банковского счета (в том числе, открытого в Банке);
- использовании при приеме денежных средств контрольно-кассовой техники с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдении требования законодательства РФ о

применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;-
подтверждении Агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи
кассового чека, соответствующего требованиям ст.14 Закона о НПС, обязательно содержащего
следующие реквизиты (Приложение 3):

наименование документа - кассовый чек;

общую сумму принятых (выданных) денежных средств;

наименование операции Агента;

размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей,
в том числе вознаграждение Агента в случае его взимания;

дату, время приема (выдачи) денежных средств;

номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;

адрес места приема (выдачи) денежных средств;

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

номера телефонов Банка, Агента (и Субагента).

При использовании Устройств, чек также должен содержать:

сумма и валюта к перечислению;

данные физического лица - Отправителя перевода и Получателя - как физического, так и
юридического лица;

дополнительная информация, необходимая для совершения операции.

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

- предоставлении Агентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 15
ст.14 Закона о НПС.

Агент осуществляет хранение заявлений и кассовых чеков, связанных с осуществлением
денежного перевода, в течение 5 (Пяти) лет, и предоставляет указанные документы в Банк в
течение двух рабочих дней от даты получения письменного требования Банка.

3.4. Для осуществления своей деятельности Агент обязан иметь специальный
банковский счет, который может быть открыт в Банке или ином банке РФ.

В случае открытия специального банковского счета в Банке, Агент обязан предоставить
все необходимые документы для открытия счета и заключить с Банком Договор об открытии
специального банковского счета.

Банк заключает Договор об открытии и ведении банковского счета банковского
платежного агента в соответствии с Положением об открытии и закрытии банковских счетов
клиентам в АО КБ «ЮНИСТРИМ».

В случае открытия специального счета банковского платежного агента в другом банке
РФ до начала осуществления деятельности Агент обязуется представить Банку справку,
выданную кредитной организацией, в которой у Агента открыт специальный счет банковского
платежного агента для осуществления операций по Договору, подтверждающую открытие
специального банковского счета.

3.5. Для начала деятельности Агенту необходимо выполнить следующие условия:

3.5.1. определить места обслуживания клиентов с участием уполномоченного
сотрудника Агента. Предоставить Банку полную информацию о данных местах.

3.5.2. в каждом месте обслуживания клиентов в доступной для обозрения до начала
осуществления операции форме разместить информацию:

1) адрес места осуществления операций Агента и Субагента;

2) наименование, место нахождения, ИНН Банка и Агента и Субагента в случае его
привлечения;

3) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

4) реквизиты договора между Банком и Агентом, а также реквизиты договора между
Агентом и Субагентом в случае его привлечения;

5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы,
включающей, в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в
случае его взимания;

6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

7) номера телефонов Банка, Агента и Субагента в случае его привлечения.

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

3.5.3. места обслуживания оформить рекламным материалом, направленным Агенту Банком.

3.5.4. обеспечить соответствие своих программно - аппаратных средств требованиям Банка, установить, наладить ПОЮ.

3.5.5. Сообщить Банку в электронной форме до начала работы Агента Операционное время, в течение которого принимаются и выдаются переводы Агентом.

3.6. Агент обязан поддерживать информацию о местах обслуживания клиентов в актуальном состоянии и заблаговременно (не менее чем за 3 рабочих дня) в письменном виде уведомлять Банк об изменении информации о местах обслуживания клиентов. Агент обязан уведомлять налоговый орган, к которому он прикреплен о местах расположения своих ПОК.

4. Порядок осуществления Агентом операций в Системе.

В рамках Системы Агент осуществляет:

4.1. Следующие технологические операции:

- 1) прием, оформление, отправка новых Переводов.
- 2) прием, оформление, отправление запросов на изменение реквизитов ранее отправленных Переводов.
- 3) прием, оформление, отправка запросов на возврат ранее отправленных Переводов.
- 4) получение, оформление, выдача поступивших и возвращенных Переводов.
- 5) предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа (в случае установления Банком условий предоставления и использования электронных средств платежа).

4.2. Идентификацию клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация состоит в:

- а) удостоверении совпадения данных документа, удостоверяющего личность, с личностью лица, предоставившего вышеназванный документ;
- б) введении в специальную базу ПОЮ идентификационных сведений о клиенте на основании документов, предоставленных клиентом.

Если Отправитель ранее уже был проидентифицирован, т.е. его данные присутствуют в ПОЮ, сотрудник Агента обязан сверить присутствующую информацию с предъявленным документом, удостоверяющим личность, уточнить данные, вносившиеся со слов клиента (контактная информация и в случае отсутствия в паспорте – адрес), при наличии расхождений - ввести новые данные клиента.

4.3. В целях контроля за соблюдением Агентами требований по идентификации клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента Банк осуществляет анализ информации о клиентах, зафиксированной сотрудниками Агента в Системе при оформлении отправления и(или) выплаты денежных переводов, с целью выявления возможных нарушений в случаях:

- неоднократного совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных 115-ФЗ.

- операций с резидентами государств или территорий, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются иностранными государствами или иностранными территориями с повышенным уровнем коррупции.

- операций с резидентами иностранных государств или иностранных территорий, о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

- осуществления банковских операций и иных сделок с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг) при условии, что операция или деятельность клиента в дополнение к данному подпункту соответствует также одному или нескольким пунктам указанным выше.

4.4. Информирование физических лиц - клиентов Системы об Условиях осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», которые являются публичной офертой для Клиентов и находятся в открытом доступе на сайте Банка www.unistream.ru.

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

5. Порядок осуществления расчетов.

5.1. Агент обязуется:

5.1.1. Перечислять/сдавать Банку сумму принятых от Клиентов денежных средств не позднее одного банковского дня, следующего за днем их поступления на свой специальный банковский счёт банковского платёжного агента.

5.1.2. Правильно и своевременно осуществлять расчеты за осуществление денежных переводов, в том числе перечислять в Банк предоплату.

5.1.3. Своевременно и полностью информировать Банк об объемах денежных переводов.

5.1.4. Ежемесячно не позднее 7 (Семи) рабочих дней, следующих за отчетным месяцем Агент представляет Банку Отчет Агента о приеме платежей (Приложение 1) (оригинал направляется на бумажном носителе), Акт об оказанных услугах (Приложение № 4) и выставляет счета-фактуры.

5.2. Банк на основании сформированных в ПОЮ отчетов о проведенных переводах ведет ежедневный учет проведенных между Агентом и Банком операций переводов, а также взаимных требований и обязательств Агента и Банка по итогам указанных операций.

Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится в первый рабочий день после выходного и/или праздничного дня.

5.3. Общая сумма денежных переводов, исходящих от Агента и комиссий за переводы должна быть перечислена Агентом в день проведения расчетов на счета Банка, указанные в Договоре оказания услуг по переводам денежных средств через подразделения банковских платежных агентов (далее – Договор оказания услуг по переводам денежных средств) .

5.4. Сумма аннулированных через Агента переводов подлежит возврату с учетом Комиссии за перевод, в случаях необходимости устранения в оперативном порядке недопустимых последствий операционного риска, возникшего в результате сбоя в Системе или ошибочного действия работника Агента, а также в случае неполучения Получателем Денежного перевода по независящим от него причинам, связанным с техническими нарушениями, сбоями в Системе, отключением электроэнергии, доступа к каналу связи и отказом Стороны-исполнителя в выдаче Денежного перевода Получателю возникновения непредвиденных обстоятельств, к которым Стороны относят форс-мажорные обстоятельства.

5.5. В случае если в результате проведенных расчетов за указанный в Договоре оказания услуг по переводам денежных средств период общая сумма аннулированных в течение учетного дня исходящих переводов Агента (включая невостребованные), предназначенных для выдачи, но не выданных Получателям будет больше исходящих денежных переводов, то на сумму разницы у Банка появляется обязательство перед Агентом, а у Агента появляется

требование к Банку, который обязан в день проведения расчетов перечислить сумму разницы на счета Агента, указанные в Договоре.

5.6. Банк в одностороннем порядке может изменять размер комиссий, путем внесения изменений в Тарифы по данным видам услуг, уведомляя Агента не менее чем за 14 (четырнадцать) дней до введения в действие нового размера комиссий. При отсутствии письменного отказа, установленный размер комиссии считается принятым Агентом.

В случае получения письменного отказа Агента от вновь установленного размера комиссии, Банк на уровне программного обеспечения убирает возможность Агента предоставлять клиентам данные виды услуг ЮНИСТРИМ.

5.7. Банк, после получения от Агента подписанных с его стороны Отчета и Акта об оказанных услугах, в течение 5 (Пяти) дней подписывает Акт и Отчет и перечисляет причитающееся Агенту вознаграждение, либо направляет Агенту мотивированный отказ.

5.8. Отчетность для Банка направляется на электронный адрес: balance@unistream.com.

6. Порядок осуществления контроля Банком

6.1. Банк осуществляет контроль за соблюдением Агентом условий его привлечения, установленных Правилами, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2. Банк использует следующие формы контроля:

- получение **Отчета Агента о приеме платежей** (Приложение 1) (оригинал направляется на бумажном носителе). Настоящий отчет представляется Агентом Банку ежемесячно не позднее 7 (Семи) рабочих дней, следующих за отчетным месяцем. Если в течение семи рабочих дней с даты получения указанных документов Банк не направит Агенту подписанный отчет или мотивированный отказ, отчет считается подписанным сторонами, а услуги за отчетный период – оказанными.

- получение **Отчетов Агента о соблюдении требований при осуществлении деятельности (операций) Агентом** (Приложение 2) (направляется в электронной форме с адреса электронной почты Агента, указанной в Приложении 6, на адрес электронной почты Банка 161-fz@unistream.com). Настоящий отчет предоставляется Агентом ежегодно, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом, а также по требованию Банка.

- получение **Информации от Агента о специальных счетах банковского платежного агента**, открытых в иных банках, которая предоставляется Агентом ежегодно, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом.

- получение от Агента **Перечня банковских платежных субагентов**, с которыми у Агента установлены договорные отношения. Вышеназванный перечень предоставляется Агентом ежегодно, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом.

- получение от Агента **информации о выявленных нарушениях, допущенных банковскими платежными субагентами**, с которыми у Агента установлены договорные отношения. Акт проверки предоставляется в Банка в течение 5 рабочих дней с момента проверки.

- получение по запросу Банка **документов и информации**, а также необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых по банковским счетам №40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема денежных средств физических лиц, которые Агент обязан предоставить Банку в течение 3 рабочих дней с момента получения запроса (направляется в электронной форме с адреса электронной почты Агента, указанной в Приложении 6, на адрес электронной почты Банка 161-fz@unistream.com):

- проведение проверок Агентов (плановых и (или) внеплановых);

- иные формы контроля, позволяющие анализировать информацию о деятельности Агента.

Не предоставление Агентом отчетов, документов или информации в установленные сроки является основанием для приостановления действия Договора Банком в одностороннем порядке на период, в течение которого отчетность, документы или информация не предоставлены.

6.3. Мерами по приведению деятельности Агентов в соответствие с Законом о НПС и условиями заключенных договоров могут быть:

- направление писем Агентам с указанием необходимости и сроков устранения нарушений;
- выставление требований по уплате штрафных неустоек;
- временное приостановление деятельности Агента до момента устранения нарушений;
- направление требования Агенту о расторжении договоров Агента с Субагентами;
- расторжение в одностороннем порядке договора с Агентом.

6.4. В случае расторжения Договора Агент обязан предпринять следующие меры:

- в предусмотренные Договором сроки для взаимных расчетов и после проведения зачета обязательств перечислить Банку имеющуюся задолженность;
- в течение двух рабочих дней с даты прекращения действия Договора удалить из пунктов обслуживания надписи, вывески и иные предоставленные Банком материалы, содержащие фирменные наименования, знак обслуживания и логотип ЮНИСТРИМ;
- удалить из компьютеров программное обеспечение, предоставленное Банком,
- вернуть Банку всю полученную от него техническую документацию.

6.5. В целях реализации контроля осуществления мер, связанных с односторонним отказом от исполнения Договора с банковским платежным агентом, Оператор может:

- запросить у Агента отчет о реализации мер, предусмотренных настоящими Правилами;
- провести проверку Агента в части реализации мер, предусмотренных настоящими Правилами;
- осуществить иные формы контроля, позволяющие подтвердить реализацию мер, связанных с односторонним отказом от исполнения Договора с Агентом.

7. Требования по информационной безопасности

7.1. При работе в Системе Агент обязан соблюдать следующие требования:

1. Использовать лицензионную операционную систему, установленную на компьютере, применяемом для работы в Системе. В операционной системе обязательно должна быть включена функция автоматической загрузки и установки обновлений операционной системы и прикладного программного обеспечения, или применяться иной способ, обеспечивающий своевременное применение всех актуальных обновлений системного и прикладного программного обеспечения.

2. На компьютере, используемом для обеспечения работы Системы, должно быть установлено и включено антивирусное программное обеспечение и персональный сетевой экран с постоянно обновляющимися в автоматическом режиме базами.

3. Все прочее прикладное и системное программное обеспечение, установленное на данном компьютере, должно быть лицензионным и получено из доверенного источника.

4. Работа Агента в Системе должна происходить в режиме «обычного пользователя» (классификация в системе Microsoft Windows – USER, в других операционных системах – пользователь должен быть отличен от ROOT). Запрещено использование учетной записи, обладающей административными правами в Системе или административной учетной записи SYSDBA системы управления базами данных (СУБД) Firebird (–данная СУБД используется в Системе).

5. Должна быть отключена возможность автозапуска программ со всех подключаемых и встроенных устройств хранения данных, сетевых и сменных носителей информации. Загрузка компьютера должна осуществляться с установленного в нем жесткого диска,

возможность первичной загрузки с иных устройств (CD/DVD, внешних накопителей, загрузка по сети и т.д.), а также возможность дистанционного включения или выключения компьютера путем подачи сигнала по сетевому или иному коммуникационному интерфейсу, должна быть отключена средствами BIOS компьютера. Доступ к BIOS компьютера (административный, пользовательский и любого иного уровня) должен быть закрыт паролем, требования к которому определяются в п.7 настоящего документа.

6. Не допускается вход в систему любого из пользователей данного компьютера без ввода пароля, причем, количество неудачных попыток его ввода должно быть ограничено. Пароли пользователей должны иметь длину не менее 8 символов и содержать символы, цифры и спецсимволы латинского алфавита в различном регистре ввода, таким же образом должны формироваться и пароли к Системе. Пароли к ключам Системы и компьютеру, обеспечивающему её функционирование, должны храниться в условиях, не допускающих их попадание к посторонним лицам (запираемые металлические шкафы, в зашифрованном электронном виде). Срок обязательной смены паролей не должен превышать 90 дней.

7. Для хранения ключей электронной подписи данных необходимо использование подключаемых носителей информации: например, «электронных ключей» (так называемых «e-token'ов»), а при невозможности их использования – использование стандартных flash-накопителей (так называемых, флэшек). При хранении ключа электронной подписи на «электронных ключах», а не на стандартном flash-накопителе, обеспечивается больший уровень защиты от попыток несанкционированного использования Системы, т.к. «электронный ключ» не позволяет извлечь из него записанный ключ электронной подписи, даже в случае попадания «электронного ключа» в руки злоумышленников.

8. Не допускается наличие на сменном носителе, используемом для хранения ключей электронной подписи Системы, иной информации, кроме как ключевой, или использование его для любых иных целей, кроме как для хранения ключей электронно-цифровой подписи. Любое устройство, используемое для хранения ключей Системы или подписи документов этой системы должно подключаться к компьютеру исключительно на время работы с Системой, после чего должно отключаться в штатном порядке и перемещаться в место, предназначенное для его безопасного хранения (металлический шкаф, сейф и т.д.). Также настоятельно рекомендуется ограничить физический доступ к компьютеру, используемому для работы с Системой, путем размещения его в отдельном помещении с ограниченным доступом, или оборудованном системой контроля доступа.

9. Категорически запрещается хранение ключей электронной подписи Системы непосредственно на жестких дисках компьютера или иных встроенных в него устройствах хранения данных.

10. В случае если при включении или в процессе работы Системы, или компьютера, используемого для работы в Системе, будут обнаружены какие-либо нештатные информационные окна, сообщения об ошибках, сообщения о неверном ключе доступа или пароле, и т.п. – лицу, ответственному за работу с Системой, надлежит зафиксировать суть события, прекратить работу, выключить компьютер и незамедлительно уведомить о событии сотрудников Банка.

11. При увольнении сотрудников, имевших доступ к секретным ключам Системы и их носителям, обслуживающих Систему или обеспечивающих информационно-техническую поддержку предприятия, необходимо незамедлительно заблокировать текущие и создать новые ключи Системы, сменив также все пароли доступа к используемому в работе с данной системой компьютеру и устройствам, подключенным к вычислительной сети.

12. Возможность просмотра ресурсов сети Интернет на компьютере, предназначенном для работы в Системе, должна быть заблокирована.

Если избежать использования систем обмена сообщениями или e-mail на компьютере, предназначенном для работы в Системе, не представляется возможным, то необходимо соблюдать максимальную осторожность при работе с ними:

- не открывать письма или сообщения, полученные из неизвестных источников;
- не устанавливать и не запускать программы, прикрепленные к письмам и/или сообщениям;
- не переходить по ссылкам из писем или сообщений.

13. Процессы конфигурирования сетевых подключений (проводных и беспроводных), а также сетевых устройств должны находиться под управлением Агента.

14. При использовании удаленного доступа работниками Агента для подключения к сети Агента из удаленных от офиса местоположений, весь удаленный доступ должен осуществляться через шлюзы, предназначенные для обеспечения удаленного доступа (например, пулы модемов, концентраторы VPN и пр.).

15. Все внешние (Интернет, пользовательские и третьих сторон) подключения должны быть защищены межсетевым экраном. Пользователи не должны иметь прав локального администратора на рабочих станциях. Настройки удаленного доступа: Запрет на подключение по удаленному доступу (протокол RDP, служба telnet и прочие, за исключением VPN) должен быть настроен не только на шлюзе, но и на серверах внутри сети, а также на компьютерах, используемых для работы с Системой.

16. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры (за исключением Устройств) Агент обеспечивает:

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;
- определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;
- регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;
- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации.

17. При осуществлении доступа к защищаемой информации на Устройствах, Агент обеспечивает:

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению Устройств;
- выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание Устройств;
- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления денежных переводов (далее - автоматизированные системы), и программном обеспечении, входящем в состав объектов информационной инфраструктуры и используемом для осуществления денежных переводов (далее - программное обеспечение);
- регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

18. Агент 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 Агентом.

19. Регистрации в соответствии с п. 18 подлежит следующая информация о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента;
- набор символов, присвоенный клиенту и позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении (далее - идентификатор клиента);
- код, соответствующий выполняемому действию;
- идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления денежных переводов, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства (далее - идентификатор устройства).

20. Агент обеспечивает: реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации и назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.

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

22. Агент обеспечивает:

- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на всех средствах вычислительной техники, включая Устройства, 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. Рекомендуется ежедневное обновление, и еженедельная полную проверку средств вычислительной техники, используемых для осуществления денежных переводов;

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

23. Защита от вредоносного кода (вредоносный код способен предоставить удаленное управление компьютером злоумышленнику): На всех серверах и всех рабочих станциях должны быть установлены антивирусные программы, причем желательно, чтобы на серверах - от одного производителя, а на рабочих станциях - от другого, а также от третьего - на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении денежных переводов, при наличии технической возможности. а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении денежных переводов, при наличии технической возможности. До момента установки антивируса необходимо использовать брандмауэр (как правило, встроен в операционную систему), ни в коем случае не следует отключать брандмауэр и после установки антивирусов (только если антивирус не имеет своего брандмауэра), использовать режим работы брандмауэра, который обеспечивает самый высокий уровень защиты.

24. При наличии технической возможности Агент обеспечивает выполнение:

- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая Устройства;

- проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая Устройства, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.

25. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Агент обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода. Агент приостанавливает при необходимости осуществление денежных переводов на период устранения последствий заражения вредоносным кодом. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода

26. При использовании сети Интернет для осуществления денежных переводов Агент обеспечивает:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

- снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг денежных переводов или несвоевременности осуществления денежных переводов;

- фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.

27. В случае если Агент применяет средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

28. Агент применяет СКЗИ, которые:

- допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления денежных переводов, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;

- поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;

- поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

29. В случае применения СКЗИ Агент определяет во внутренних документах и выполняет порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления денежных переводов;

- порядок эксплуатации СКЗИ;

- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;

- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;

- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;

- порядок управления ключевой системой;

- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

30. Агент обеспечивает учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

31. При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Агент обеспечивает:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;

- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;

- аутентификацию входных электронных сообщений;

- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;

- восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе;

- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением денежных переводов, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

32. Агент обеспечивает формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы, предоставляет полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.

32. Агент обеспечивает повышение осведомленности работников (в т.ч. при изменении их должностных обязанностей) в области обеспечения защиты информации как по порядку применения организационных мер защиты информации, так и по порядку использования технических средств защиты информации.

33. Агент 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 денежных переводов;

- информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов;

- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов; анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов.

34. Агент обеспечивает контроль отсутствия размещения на Устройствах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съема) информации, необходимой для осуществления денежных переводов.

35. При использовании устройств (в том числе с помощью организаций, предоставляющих услуги по обеспечению безопасного использования устройств: услуги видеонаблюдения, вневедомственной охраны и тому подобное), Агенту рекомендуется:

- классифицировать места установки устройств по степени риска подвергнуться попыткам физического взлома, установки скиммингового оборудования и (или) воздействия вредоносного кода, а также совершения несанкционированных операций (далее - атаки);

- пересматривать классификацию мест установки устройств по мере развития технологий, в том числе технологий атак, но не реже раза в год;

- оснащать устройства антискимминговым оборудованием, охранными сигнализациями и иным оборудованием, предназначенным для предотвращения атак, а также программным обеспечением, предназначенным для предотвращения атак; при этом их тип, комплектацию и функциональные возможности необходимо выбирать с учетом классификации места установки (предполагаемой установки) устройства;

- осуществлять на регулярной основе, в зависимости от классификации места установки устройства, контроль внешнего вида устройства, включая его целостности и отсутствия несанкционированного оборудования, а также действий обслуживающих данное устройство организаций (организации, осуществляющие операции по загрузке (изъятию) наличных денег, наличной иностранной валюты из устройств, а также организации,

предоставляющие услуги ремонта и (или) профилактики, включая программное обеспечение, и тому подобное);

- использовать системы удаленного мониторинга состояния устройства, обеспечивающие контроль надлежащего функционирования защитного оборудования и специального программного обеспечения;

- оборудовать устройства системами видеонаблюдения (минимум двумя видеокамерами) со сроком хранения записей видеосъемки не менее 60 календарных дней. Требования к типу и качеству систем видеонаблюдения, хранению информации, а также местам их установки (внутри или вне устройства) должны обеспечивать получение видеоизображения надлежащего видеозображения, которое позволяет использовать его в качестве доказательства;

- обеспечить обнаружение, фиксацию фактов атак и попыток их совершения и информирование о них заинтересованных Участников Системы;

- проводить анализ и устранять выявленные уязвимости в случаях, когда используемое устройство подверглось атакам или попыткам их совершения;

- совершенствовать применяемые решения и процедуры, направленные на обнаружение, фиксацию, идентификацию и предотвращение атак или попыток их совершения;

- осуществлять сотрудничество с иными организациями, а также осуществлять на регулярной основе обмен информацией в целях развития и совершенствования безопасности устройств;

- размещать на экране устройства либо в пределах прямой видимости от него предупреждающие сообщения о необходимости соблюдения мер предосторожности при наборе персонального идентификационного номера при использовании устройства;

- устанавливать устройства в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, своих подразделениях, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и тому подобное);

- осуществлять крепление устройства к стене или к полу в помещениях и к фундаменту вне помещений, если это допускает его конструкция;

- устанавливать устройства с антивандальным исполнением корпуса и панелей;

- предусматривать при установке устройства возможность его безопасного использования маломобильными группами населения, людьми с ограниченными возможностями здоровья;

- страховать устройства и (или) наличные денежные средства, находящиеся внутри данных устройств.

ОТЧЕТ
Агента о приеме платежей по
ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ
ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ

№ _____
от " ____ " _____ г.

за период с " ____ " _____ г. по " ____ " _____ г.

г. _____

" ____ " _____ г.

- За период с " ____ " _____ г. по " ____ " _____ г. Агентом оформлено _____ денежных переводов на общую сумму _____ (_____) рублей РФ
- В ПОК Агента аннулировано (через выдачу перевода) _____ денежных переводов на общую сумму _____ (_____) рублей РФ.

Вознаграждение Агента за период с дд.мм.гг. по дд.мм.гг составило _____ (_____) рублей РФ, в том числе НДС (_____) рублей

Комиссия Агента в размере ____% (_____) от суммы принятых платежей составляет: _____ (прописью: _____) рублей.

Сумма платежей, подлежащих перечислению Банку за указанный период, составляет: _____ (прописью: _____) рублей.

Агент:

Банк:

Подпись _____

Подпись _____

ОТЧЕТ

**Агента о соблюдении требований при осуществлении деятельности (операций)
банковского платежного агента от имени оператора по переводу денежных средств
по ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ ПОЗДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ
ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ**

№ _____
от " ____ " _____ г.

за период с " ____ " _____ г. по " ____ " _____ г.

г. _____

" ____ " _____ г.

Настоящим сообщаем, что за период с " ____ " _____ г. по " ____ " _____ г. Агентом при осуществлении деятельности (операций) банковского платежного агента от имени оператора по переводу денежных средств соблюдены следующие требования:

- осуществлен прием денежных средств Клиентов в порядке, предусмотренном Договором;
- порядок приема денежных средств Клиентов соответствует правилам осуществления расчетов в Российской Федерации;
- сдача полученных от Клиентов денежных средств для зачисления на специальный счет банковского платежного агента была произведена своевременно и в полном объеме;
- при приеме денежных средств Клиентов использована контрольно-кассовая техника с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдены требования законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;
- прием денежных средств Клиентов осуществлен с выдачей кассового чека, подтверждающего внесение соответствующих денежных средств;
- соблюдено законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при идентификации Клиента, при осуществлении платежа, денежного перевода;
- в пунктах Агента имеется в наличии информация, предусмотренная Федеральным законом № 161-ФЗ;
- выполнены меры, направленные на защиту персональных данных и иной конфиденциальной информации, полученной Агентом;
- в Банк переданы своевременно и в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации;
- Банку своевременно предоставлены отчеты Агента, иные документы и информация согласно Договора по требованию Банка в установленные Банком сроки;
- обеспечивается хранение заявлений на прием платежей, денежных переводов и кассовых чеков, в течение 5 (Пяти) лет, и предоставление оригиналов указанных документов в Банк в течение двух рабочих дней от даты получения письменного требования Банка;
- соблюдены лимиты приема денежных средств и операций, предусмотренных Договором об осуществлении деятельности по приему платежей, денежных переводов физических лиц.
- вся ККТ, используемая Агентом при осуществлении им своей деятельности, зарегистрирована в налоговых органах по месту учета Агента в качестве налогоплательщика, исправна, опломбирована в установленном порядке, имеет фискальную память и эксплуатируется в фискальном режиме.

Агент:

Подпись _____

Поля чека, обязательные для указания

[НАИМЕНОВАНИЕ АГЕНТА, ЕГО ИНН]
 [АДРЕС и ТЕЛЕФОН АГЕНТА]
 [НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС БАНКА, ЕГО ИНН]

18/06/2011 10:30
 ККТ: А1000150
 МОСКВА, ПУШКИНСКАЯ ПЛ. 1
 Кассовый чек №

Сумма денежного перевода: 10000 РУБ.
 Комиссия за перевод: 100 РУБ
 ИТОГО: 10100 РУБ.

ОПЕРАЦИЯ: ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ЮНИСТРИМ.
 СТРАНА: РФ
 Отправитель: СЕРГЕЕВ КОНСТАНТИН МИХАЙЛОВИЧ
 Получатель: СЕРГЕЕВА ОЛЬГА МИХАЙЛОВНА
 РЕГИОН ПОЛУЧЕНИЯ: РОССИЯ

КОНТРОЛЬНЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА:
 770512659812
 СООБЩИТЕ ЭТОТ НОМЕР ПОЛУЧАТЕЛЮ!

С Условиями осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» согласен.

Телефон службы поддержки клиентов
 АО КБ "ЮНИСТРИМ":
 8 (800) 333-22-44 (круглосуточно)
 [ТЕЛЕФОН СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ АГЕНТА]

<p>БАНК: АО КБ «ЮНИСТРИМ» Председатель Правления _____ /Пальчун К.В./</p>	<p>Агент: _____ _____ / _____ /</p>
---	--

АКТ № _____ оказанных услуг

г. Москва

«__» _____ 201__ г.

Настоящий Акт составлен о том, что _____ (далее – Агент) в соответствии с условиями Договора оказания услуг по переводу денежных средств через подразделения банковских платежных агентов № __ от «__» __201__ (далее – Договор) оказало АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – Банк) за период с «__» ____ 201__ г. по «__» ____ 201__ г. услуги по оформлению Денежных переводов в рамках вышеуказанного Договора, в том числе Агентом были приняты наличные денежные средства на общую сумму:

_____ (_____) российских рублей.

Вознаграждение Агента за вышеуказанный период времени, составило:

_____ (_____) рублей, в том числе 18% НДС.

Претензий по качеству и количеству оказанных услуг Банк не имеет.

Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон.

<p>Агент:</p> <p>_____</p> <p>_____ / _____ /</p>	<p>Банк:</p> <p>Председатель Правления</p> <p>_____ Пальчун К. В.</p>
--	--

**Регламент
технологического взаимодействия
Агента и Банка**

1. Введение

1.1. Информационное взаимодействие осуществляется путем обмена стандартизованными форматированными сообщениями (реестрами), которые выкладываются в персональный ящик клиента расположенный на FTPS.

2. Порядок подключения

2.1. Стороны согласовывают дату начала осуществления переводов денежных средств физических лиц, оказанных Клиенту Агентом.

2.2. Клиенту передаётся логин и пароль для доступа к FTPS, где будут храниться файлы реестра совершенных операций

2.3. Срок хранения файлов реестра не менее 10 календарных дней

3. Правила обмена форматированными сообщениями

3.1. Поступающая в течение суток информация о Переводах Клиентов консолидируется Банком.

3.2. Банк на следующий рабочий день после отчётного дня, формирует файл Реестра и до 16:00 выкладывает его на FTP сервер в папку клиента.

3.3. Формат файла реестра XML. Кодировка Windows-1251

3.4. Файл Реестра формируется в разрезе одного календарного дня

3.5. За выходные и праздничные дни файлы реестра формируются и выкладываются в папку клиента до 16:00 в первый рабочий день

4. Структура имени файла реестра

Длина имени файла 8 символов, расширение 3 символа.

Имя файла – YYYYMMDD

где YYYY – год

MM - месяц

DD- день

Расширение файла: XML

Структура файла реестра

Ter: Payments

Названия атрибута	Описание атрибута	Тип атрибута	Размерность	Описание поля
dateRep	Отчетная дата	Date		
CountPayment	Количество операций	Int		

Ter: Payments \ItogSum

Названия атрибута	Описание атрибута	Тип атрибута	Размерность	Описание поля
countPayment	Количество операций	Int		
val	Валюта операции	Varchar	3	
sumVal	Итоговая сумма	Decimal	30, 2	Разделитель дробной части точка (.)

Ter: Payments \Payment

Названия атрибута	Описание атрибута	Тип атрибута	Размерность	Описание поля
idBank	Идентификатор Банка	Int		
idPunkt	Идентификатор пункта в Системе	Int		
addressPunkt	Адрес пункта	Varchar	256	
codeOper	Код перевода	Varchar	256	
docNum	Номер перевода	Varchar	256	
typeOper	Тип операции	Varchar	256	
dateTran	Дата транзакции	Date		
timeTran	Время транзакции	Time		Формат данных HH(24):MI:SS
status	Статус перевода	Int		0 – принят 1 - перечислен
valTran	Валюта - В валютетранзакции	Varchar	3	
sumTran	Сумма - В валютетранзакции	Decimal	30,2	Разделитель дробной части точка (.)
comTran	Комиссия В валютетранзакции	Decimal	30,2	Разделитель дробной части точка (.)
valRasch	Валюта В валютерасчетов	Varchar	3	
sumRash	Сумма В валютерасчетов	Decimal	30,2	Разделитель дробной части точка (.)
comRasc	Комиссия В валютерасчетов	Decimal	30,2	Разделитель дробной части точка (.)
Cours	Курс конвертации	Decimal	30,4	Разделитель дробной части точка (.)
dateCalc	Расчетный день	Date		
countrySender	Страна отправления	Varchar	256	
countryReceiver	Страна получения	Varchar	256	
accCln	счет клиента	Varchar	20	счет на который перечисляются денежные средства за услуги, оказанные Клиенту.
numDogCln	номер договора Клиента/идентификатор Клиента	Int		Внутренний идентификатор клиента в системе
fio	ФИО Клиента	Varchar	256	
typeDoc	Тип документа	int		см. Расшифровка справочника видов документов
pasDate	Дата документа	Varchar	256	
pasNum	Номер документа	Varchar	256	
pasAddress	Адрес выдачи	Varchar	256	
regAddress	Адрес регистрации плательщика	Varchar	256	
comment	Комментарий	Varchar	256	

Расшифровка справочника видов документов

	Наименование	Name
1	Паспорт	Passport
2	Военный билет	Military ID
6	Вид на жительство	Residencepermit
7	Паспорт моряка	OverseasPassport
8	Общегражданский заграничный паспорт	foreignpassport
9	Временное удостоверение личности	PinkSlip
10	Удостоверение личности военнослужащего	ID
11	Водительские права	DrivingLicence
12	Удостоверение МВД	HomeOfficeInd
13	.	UK DrivingLicence
14	Идентификационная карта СНГ	CIS Card
15	Идентификационная карта	ID Card
16	Карточка иностранца	AlienCard
17	Государственное удостоверение личности	StateIdentificationCard
18	Сертификат о натурализации	NaturalizationCertificate
19	Номер социального обеспечения	SocialSecurity
20	ИНН	TaxId
21	Кредитная карта	CreditCard
22	Паспорт иностранного гражданина	Foreignpassport
23	Миграционная карта	ImmigrationPermit
24	Счет за коммунальные услуги	UtilityBill
25	Текущая выписка из банковского счета	Currentbankstatement
26	Выписка с кредитной/дебетной карты	Credit /debitcardstatement
27	Текущий запрос о выписке налогообложения	Current council tax demand letter, or statement
28	Судебная повестка	Instrument of a court appointment
29	Виза	Visa
30	Приглашение	Invitation
31	Свидетельство органов ЗАГС	Registryofficecertificate
32	Разрешение на временное проживание	Sojournpermit
33	Свид-во о рассмотрении признания лица беженцем	Certificate of consideration of refugee status rec
34	Удостоверение беженца	RefugeeCertificate
35	Паспорт гражданина РФ	RussianFederationPassport
36	Временное удостоверение личности гражданина РФ	Russian Federation temporary identity card
37	Вид на жительство в РФ	Residence permit in Russian Federation
38	Дипломатический паспорт	Diplomaticpassport
39	Разрешение на временное проживание в РФ	Temporary residence permit in Russia
40	Иной документ	Other ID
41	Свидетельство на возвращение в страну гражданства	Certificate of laissez-passer citizenship
42	Удостоверение личности гражданина иностр. гос-ва	Foreigncountry ID
44	Свидетельство о предоставлении временного убежища	.
45	Св-во о предоставлении вр. убежища на терр. РФ	Certificate for temporary asylum in Russian Federa
49	удостоверение личности гражданина РК	Foreigncountry ID RK

50	РНН	RNT
51	Доверенность	Powerofattorney

5. Регламент претензионной работы по переводам, совершенным Клиентами в адрес Агента через Банк:

5.1. Сумма денежных средств, указанная в платежном документе должна совпадать с суммой денежных средств, принятых Агентом для отправки от физических лиц и выданных физическим лицам. Если сумма денежных средств, указанная в платежном документе не совпадает с принятой Агентом, Стороны взаимодействуют в следующем порядке:

5.1.1. Если сумма Платежного документа не совпадает с суммой, принятой Агентом, используя почту, электронную почту, телефонную или факсимильную связь, уведомляет об указанном факте Банк, а Банк в течение трех часов с момента получения соответствующего уведомления осуществляет отправку откорректированного Реестра. При невозможности осуществить отправку откорректированного Реестра в указанный срок, Банк уведомляет Агента о причине задержки и осуществляет отправку откорректированного Реестра не позднее одного рабочего дня с момента получения уведомления.

_____ / _____ /

Приложение № 5 согласовано Сторонами:

<p>Агент:</p> <p>_____</p> <p>_____ / _____ /</p>	<p>Банк:</p> <p>Председатель Правления</p> <p>_____ Пальчун К. В.</p>
--	--

Настоящим Агент _____ подтверждает, что любая информация и документы, направленные с электронного адреса: _____ считаются направленными Агентом, признаются Агентом имеющими юридическую силу и влекущими для Агента юридические последствия, а также будут являться доказательствами при судебном разрешении споров, в случае их возникновения между Агентом и Банком.
