

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Председателя Правления  
АО КБ «ЮНИСТРИМ»  
(Приказ № 49/1 от 21 марта 2022 г.)

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

г. Москва, 2022

## Содержание

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	4
3. Порядок подключения и работы Агента к Системе.....	7
4. Порядок осуществления Агентом операций в Системе.....	10
5. Порядок расчетов.....	13
6. Порядок осуществления контроля Банком.....	14
7. Требования по информационной безопасности.....	16
8. Ответственность .....	22
9. Конфиденциальность.....	22
10. Приложение № 1.....	24
11. Приложение № 2.....	25
12. Приложение № 3.....	26
13. Приложение № 4.....	27
14. Приложение № 5.....	28
15. Приложение № 6.....	32
16. Приложение № 7.....	33
17. Приложение № 8.....	34
18. Приложение № 9.....	35
19. Приложение № 10.....	41

## 1. Термины и определения.

В рамках настоящих Правил осуществления деятельности Банковского платежного агента АО КБ «ЮНИСТРИМ» используются следующие термины и определения.

**Банк** – АО КБ «ЮНИСТРИМ», лицензия Банка России № 3467 от 11.09.2015 г.

**Банковский платежный агент (Агент и/или БПА)** – банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Банк на основании Договора вправе привлечь Агента:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов, банкоматов;

2) для обеспечения предоставления клиентам электронных средств платежа и (или) обеспечения возможности использования электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

**Банковский платежный субагент (Субагент и/или БПС)** - банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

Субагент может быть привлечен только Агентом, являющимся юридическим лицом, и только в случаях, предусмотренными Договором и настоящими Правилами.

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

**Денежный перевод** - осуществляемая Банком услуга по переводу денежных средств без открытия счета, не связанный с ведением предпринимательской деятельности Клиентом, по поручению Клиента в пользу указанного Клиентом получателя денежных средств в рамках Системы.

**Договор** – оказания услуг по переводам денежных средств через подразделения банковских платежных агентов, заключаемый между Банком и Агентом на основании Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Закон о НПС** - Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Закон о банках** – Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

**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 Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Кассовый чек (Чек)** – документ, соответствующий Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральному закону от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», подтверждающий факт отправления/выдачи денежного перевода.

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

**Карта** – электронное средство платежа, выпускаемое Банком на материальном носителе предоплаченная банковская карта, предоставляющий держателю карты право требовать от Банка совершения Денежного перевода по Системе в размере определенной Клиентом суммы электронных денежных средств в пользу указанного держателем карты получателя денежных средств.

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

**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».

**Оператор Системы** - организация, определяющие Правила Системы, которая несет ответственность за надлежащее функционирование Системы и выполняющая функции, предусмотренные настоящим Договором, Правилами и Правилами Системы. Оператор Системы выполняет функции оператора услуг платежной инфраструктуры (операционного, платежного клирингового, расчетного центров платежной системы) и может быть Стороной-отправителем и Стороной-исполнителем. Оператором Системы 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 3, UNIWEB, предназначенную для реализации автоматизируемого взаимодействия ПОЮ с сторонними программными продуктами Участника/Партнера (их агентов/субагентов).

**Правила БПА** – настоящие Правила осуществления деятельности Банковского платежного агента АО КБ «ЮНИСТРИМ».

**Правила Системы** – Правила Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

**Предварительный чек (Предчек)** – документ, гарантирующий достоверность внесенной Агентом информации о реквизитах Денежного перевода и осведомленность Отправителя о размере комиссии за перевод. Не является фискальным документом.

**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.

**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.

Все определения и термины, используемые в Правилах БПА и не указанные в них, читаются в соответствии со значениями, указанными в Правилах Системы, действующем законодательстве и банковской практикой.

Текст Правил Системы и Правил БПА размещается на сайте Оператора [www.unistream.ru](http://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 договором присоединения, который заключается в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации. БПА и БПС принимают условия настоящих Правил БПА не иначе как путем присоединения к данным Правилам БПА в

целом. Текст настоящих Правил БПА размещается на сайте Банка <https://unistream.ru/partners/bpa/>.

2.2. Агент обязуется соблюдать порядок осуществления приема и защиты информации, персональных данных, денежных средств физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов и иной деятельности, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Правилами БПА, Правилами Системы, Законом о НПС, Законом о персональных данных, Законом о банках и 115-ФЗ, требований регуляторов, Банка России.

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. 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 своем сайте в разделе «Денежные переводы» в пункте «ЮНИСТРИМ» баннер с логотипом «ЮНИСТРИМ» со ссылкой на сайт Банка: [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru). При отсутствии возможности размещения баннера Агент размещает ссылку на сайт Банка [www.unistream.ru](http://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, Закона о НПС, 115-ФЗ, Закона о банках и иных требований, обязательных для исполнения в соответствии с Правилами БПА;

- осуществляющий связь с Банком по вопросам применения Правил БПА, Правил Системы, а также по 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) Денежного перевода при обнаружении нарушения действующего законодательства, инструкций Банка, условий Договора.

2.16. Агент, за исключением индивидуального предпринимателя, 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 предоставлять сведения в Банк о намерении привлечь Субагента для согласования и дальнейшего подписания договора с Субагентом.

Документы необходимые для проверки:

1. Опросный лист
2. ККТ
3. Карточка клиента
4. Адреса ПОК

Банк в течении 3 (трех) рабочих дней проводит проверку Субагента, предоставляет Агенту уведомление о возможности подключения Субагента, либо об отказе в подключении Субагента, путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанной в Договоре между Банком и Агентом. Банк оставляет за собой право отказать Агенту в подключении Субагента без объяснения причин отказа.

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, за операцию.

- 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 усиленной 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 5 (пяти) 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, заполненный опросный лист клиента - Приложение № 9 (Приложение № 10)

3.2. В соответствии с пунктом 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 обеспечения предоставления Клиентам электронных средств платежа и (или) обеспечения возможности использования электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

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, 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;
- открытию расчетного счета в Банке для осуществления перечислений на него денежных средств со специального банковского счета (в том числе, открытого в Банке);
- обеспечении возможности получения оператором по переводу денежных средств информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;
- 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 (направления) Кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, обязательно содержащего следующие реквизиты, указанные в Приложение 3, в том числе:

- 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 8 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. Привлечение Субагента осуществляется Агентом при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществлении Субагентом деятельности, указанной в пп. 1-2 п.3.2. Правил от имени Банка;
- осуществлении операций БПС, не требующих проведения процедуры идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- использовании Субагентом 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);
- обеспечении возможности получения оператором по переводу денежных средств информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;
- 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 Субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) Кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, обязательно содержащего следующие реквизиты, указанные в Приложении 3, в том числе:

- наименование документа – «кассовый чек»;
- общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- наименование операции Субагента;
- 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 Субагентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 8 ст.14 Закона о НПС;

- запрете для БПС на привлечение других лиц к осуществлению операций БПС.

Субагент 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.

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

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

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

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

3.6. Для начала деятельности Агенту необходимо выполнить следующие условия:

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

3.6.2. 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.

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

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

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

3.7. 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 (аннулирование) ранее отправленных Переводов;
- 4) получение, оформление, выдача поступивших и возвращенных (аннулированных) 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 производится Агентом в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация состоит в:

а) установлении следующих сведений: фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 статьи 7 ФЗ 115, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

б) введении в специальную базу ПОЮ достоверных идентификационных сведений о клиенте на основании документов, предоставленных клиентом.

в) адрес должен фиксироваться полноформатно: субъект, район, населенный пункт, улица (и т.п) дом, квартира, в случае по ранее заведенным физическим лицам в обязательном порядке проверять корректность заведенных адресов, при необходимости редактировать.

Если Клиент ранее уже был идентифицирован, т.е. его данные присутствуют в ПОЮ, сотрудник Агента обязан сверить присутствующую информацию с предъявленным документом, удостоверяющим личность и иными документами, предусмотренными 115-ФЗ, 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, бенефициары 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. БПА обязан фиксировать в ПОЮ сведения, полученные при проведении идентификации клиента – физического лица, и в электронном виде, передавать Банку сведения в полном объеме незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения БПА таких сведений. БПА несет ответственность за полноту, достоверность зафиксированных сведений, а также за своевременность передачи таких сведений.

4.5. БПА обязан осуществлять проверку действительности паспортов клиентов – граждан Российской Федерации по операциям, требующим проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента. При невозможности осуществления автоматизированной проверки – осуществлять проверку в ручном режиме на сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России <http://сервисы.гумвм.мвд.рф>.

В случае если при проверке действительности паспорта физического лица на сайте будет получен ответ о недействительности паспорта, сотрудник БПА должен отказать такому лицу в совершении перевода до представления клиентом доказательств, подтверждающих действительность паспорта (например, официального ответа территориального подразделения ФМС России о действительности паспорта данного лица).

4.6. При осуществлении операций сотрудники БПА устанавливают информацию об отнесении клиента к одной из следующих категорий публичных должностных лиц (ПДЛ): иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций (лица, занимающие руководящие должности в публичных международных организациях), российское публичное должностное лицо (устный опрос).

При получении сведений, что клиент имеет статус ПДЛ или родственные связи с таким лицом, сотрудник БПА операцию не проводит.

При выявлении факта о принадлежности организаций и физических лиц, в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; в перечне организацией и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения сотрудник БПА операцию не проводит.

4.7. 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](http://www.unistream.ru), а также должны быть размещены непосредственно в ПОК Агента/Субагента.

4.8. 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.

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

4.10 Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) клиенту банковским платежным агентом (субагентом), может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

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

4.12 Банк должен размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" общедоступный перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются либо адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту), либо адрес интернет-сайта банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять перечень банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу. Банковский платежный агент обязан передавать оператору по переводу денежных средств информацию о привлеченных банковских платежных субагентах, необходимую для включения их в указанный перечень, в порядке, установленном договором с оператором по переводу денежных средств.

## **5. Порядок расчетов.**

5.1. Расчеты Агента/Субагента с Оператором производятся по мере перечисления денежных средств, принятых от физических лиц и внесенных на специальный счет банковского платежного агента/субагента, но не реже:

- вторника (по переводам, отправленным за период с пятницы по понедельник);
- пятницы (по переводам, отправленным за период со вторника по четверг).

В целях осуществления исходящих переводов, Агенту необходимо перечислить Банку предоплату, в зависимости от периодичности расчетов суммы планируемых Агентом оборотов по исходящим переводам, но не менее 20 000 (двадцать тысяч) рублей.

Размер предоплаты устанавливается и изменяется по факту предоставления Агентом официального письма в Банк по форме Приложения №7, №8 к в оригинале или с использованием системы Клиент-Банк.

Приложение № 7 – установление/изменение суммы предоплаты

Приложение № 8 – установление суммы предоплаты в связи с праздничными / выходными днями

Проценты на суммы Предоплаты не начисляются и не выплачиваются.

При полном использовании суммы Предоплаты в погашение обязательств Агента, Банк приостанавливает прием исходящих Денежных переводов Агента до момента погашения задолженности перед Банком путем перечисления денежных средств, принятых от Клиентов.

При прекращении действий Договора и полного расчета с Банком по возникшим в ходе действия Договора, сумма Предоплаты возвращается Агенту в течении 7 (семи) рабочих дней, с момента произведения всех взаиморасчетов между Банком и Агентом.

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.

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.

5.2. 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.

5.4. Сумма аннулированных через Агента Денежных переводов подлежит возврату с учетом Комиссии за перевод, в случаях необходимости устранения в оперативном порядке недопустимых последствий операционного риска, возникшего в результате сбоев 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. В остальных случаях, в том числе аннулирование Денежного перевода по инициативе Отправителя, Комиссия за перевод возврату не подлежит.

5.5. В случае если в результате проведенных расчетов за указанный в Договоре период общая сумма аннулированных в течение учетного дня исходящих Денежных переводов Агента (включая не востребованные), 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 за перевод и комиссионное вознаграждение Агента, 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 за перевод. При отсутствии письменного отказа, установленный размер Комиссии за перевод считается принятым Агентом.

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

5.7 Для проведения полного взаиморасчета, указанного в п. 5.1 настоящих Правил предусмотрен срок в 7 (семь) рабочих дней, в случае нарушения со стороны Агента, Банк вправе применить штрафные санкции из расчета 0.3 % (ноль целых и три десятых процента) за один день просрочки начисляемый от общей суммы задолженности.

5.8 Несоблюдение банковским платежным субагентом требований статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» является основанием для одностороннего отказа банковского платежного агента от исполнения договора с таким банковским платежным субагентом, в том числе по требованию Банка.

5.9 Банковский платежный агент (субагент) обязан обеспечивать сохранность документов связанных с осуществлением переводов (предчеки, кассовые чеки, заявление на отправку/получение перевода и др.) в течении 5 (лет) с момента совершения операции.

## **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, включая контроль за соблюдением Агентом установленных требований по идентификации, порядка, сроков и полноты передачи Банку сведений, полученных при проведении идентификации.

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. В случае если Агент не предоставляет вышеуказанные документы в срок в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента приостановления действия Договора, то Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с Агентом.

6.3. В рамках контроля за осуществлением операционной деятельности, Агент предоставляет в Банк финансовую и налоговую отчетность за истекший отчетный период. Формы предоставляемой отчетности устанавливаются действующим законодательством.

При внесении существенных изменений в раздел 3 Договора и порядка осуществления расчетов в частности, Агент должен предоставлять финансовую, налоговую и статистическую отчетность.

В рамках настоящего пункта, под финансовой отчетностью следует понимать баланс, отчет о прибыли и убытках и другие формы финансовой отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных Федеральным законом от 01.12.2014г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Под налоговой отчетностью следует понимать декларации общего или специального налогового режима, согласно требованиям действующего налогового законодательства.

Под статистической отчетностью следует понимать форму П-3 "Сведения о финансовом состоянии организации" или П-5(м) "Основные сведения о деятельности организации" или другие формы статистической отчетности, в том числе Отчет "О микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации", согласно Указание Банка России от 17.05.2014 N 3263-У.

6.4. Отчетность, предусмотренную пунктом 6.3. Правил необходимо предоставлять на электронный адрес: balance@unistream.com.

6.5. Мерами стимулирования 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.

6.6. 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.

6.7. 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, флешек). 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 Агента, 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 видеоизображение, 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

## **8. Ответственность**

8.1 В случае нарушения любой из сторон своих обязательств по Договору, другая Сторона освобождается от ответственности за убытки, которые могут возникнуть из-за такого нарушения для Стороны нарушителя.

8.2 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

8.3 О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Сторона, не выполняющая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение десяти дней письменно известить другую Сторону Договора.

8.4 Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

8.5 В случае отключения возможности приема операций либо возникновения технических сбоев при приеме операций, никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению Агенту либо привлеченному Агентом Субагенту со стороны Банка.

8.6 Агент несет ответственность за неверное указание реквизитов Агента (наименование, ИНН, ОГРН, адрес), отсутствие информации о Банке, размещенной в интерфейсе банкоматов и

платежных терминалов и распечатываемых на документе, подтверждающем совершение операции, в виде штрафа в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждый выявленный случай нарушения. Подтверждением совершенного нарушения может являться документ, подтверждающий осуществление операции, заявление Клиента с указанием данного нарушения, результаты проверки банкомата и/или платежного терминала (в виде фотоотчета), проведенной Банком, иные случаи выявления нарушения.

8.7 Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению.

8.8 Право Стороны на взыскание убытков и неустойки реализуется путем направления виновной Стороне письменной претензии.

Выставлением претензии или требований о выплате неустойки признается направление письменной претензии с одновременным направлением копии претензии на адрес электронной почты Агента, указанный в Договоре, при этом претензия считается полученной и требования предъявленными через три рабочих дня с даты направления Банком копии претензии на адрес электронной почты Агента, указанный в Договоре.

8.9 Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения Правил.

## **9. Конфиденциальность**

9.1. Агент обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных клиентов и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке.

9.2 При обработке персональных данных Агент должен руководствоваться требованиями к защите персональных данных, установленными законодательными актами Российской Федерации.

9.3 Стороны договорились сохранять в режиме конфиденциальности сведения в режиме конфиденциальности сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон.

9.4 Под сведениями, составляющими коммерческую тайну понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, включая, но не ограничиваясь:

информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые пакеты программ и т.п.);

любую информацию о проводимых операциях, клиентах, объеме операций;

информацию о тарифно-кредитной политике Сторон;

сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

9.5 Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего договора сведения, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну, включая, но не ограничиваясь, информацию об операциях, о персональных данных клиентов.

9.6 Информация, составляющая банковскую или иную охраняемую законом тайну, может быть сообщена третьим лицам, только при наличии письменного разрешения клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

9.7 В целях обеспечения конфиденциальности при передаче информации между Сторонами, в том числе обрабатываемых персональных данных, Стороны обязуются организовать и использовать только защищенный канал связи.

9.8 Режим конфиденциальности распространяется на текст настоящего договора и его основные условия, а также на любую иную информацию, которую любая из сторон идентифицирует как конфиденциальную до или сразу после ее предоставления другой Стороне.

9.9 К информации, признаваемой в соответствии с настоящим договором конфиденциальной, не могут относиться сведения, являющиеся в соответствии с требованиями российского законодательства общедоступным.

9.10 Обязательства о конфиденциальности сохраняют силу в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия или расторжения настоящего договора.

Приложение № 1

**ОТЧЕТ**  
**Агента о приеме платежей по**  
**ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ**  
**ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ ПОЗДРАЗДЕЛЕНИЯ 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 1 % (одного процента) от суммы принятых платежей составляет:  
\_\_\_\_\_ (прописью: \_\_\_\_\_) рублей.

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

Агент:

Банк:

Подпись \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Приложение № 2

### 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 \_\_\_\_\_

Приложение № 3

### Поля чека, обязательные для указания

[НАИМЕНОВАНИЕ АГЕНТА, ЕГО ИНН]

[АДРЕС и ТЕЛЕФОН АГЕНТА]

[НАИМЕНОВАНИЕ СУБАГЕНТА, ЕГО ИНН]

[АДРЕС и ТЕЛЕФОН СУБАГЕНТА]

[НАИМЕНОВАНИЕ и АДРЕС БАНКА, ЕГО ИНН]

[ПРИЗНАК РАСЧЕТА – ПРИХОД (РАСХОД)]

[ДАТА ПРИЕМА (ВЫДАЧИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ] [ВРЕМЯ ПРИЕМА (ВЫДАЧИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ]

ККТ: [НОМЕР КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ]

[АДРЕС МЕСТА ПРИЕМА (ВЫДАЧИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ]

[НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА - Кассовый чек] № [НОМЕР КАССОВОГО ЧЕКА]

Смена: [НОМЕР СМЕНЫ]

[ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР КАССОВОГО ЧЕКА ЗА СМЕНУ]

СНО: [ПРИМЕНЯЕМАЯ ПРИ РАСЧЕТЕ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ]

Сумма денежного перевода: [СУММА В ВАЛЮТЕ РФ]

Комиссия за перевод: [СУММА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, УПЛАЧИВАЕМОГО ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ В ВИДЕ ОБЩЕЙ СУММЫ, ВКЛЮЧАЮЩЕЙ В ТОМ ЧИСЛЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ АГЕНТА В СЛУЧАЕ ЕГО ВЗИМАНИЯ В ВАЛЮТЕ РФ]

ИТОГО: [ОБЩУЮ СУММУ ПРИНЯТЫХ (ВЫДАННЫХ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ]

[ФОРМА РАСЧЕТА: НАЛИЧНЫМИ/БЕЗНАЛИЧНЫМ СПОСОБОМ]

ОПЕРАЦИЯ: [НАИМЕНОВАНИЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА - ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ЮНИСТРИМ]

СТРАНА: [НАИМЕНОВАНИЕ СТРАНЫ ОТПРАВКИ ПЕРЕВОДА]  
Отправитель: [Ф.И.О. ОТПРАВИТЕЛЯ ПЕРЕВОДА]  
ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА: АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ ОТПРАВИТЕЛЯ КАССОВОГО ЧЕКА  
Телефон Отправителя: [АБОНЕНТСКИЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНА ОТПРАВИТЕЛЯ ПЕРЕВОДА]  
Получатель: [Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЕРЕВОДА]  
РЕГИОН ПОЛУЧЕНИЯ: [НАИМЕНОВАНИЕ СТРАНЫ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА]  
КОНТРОЛЬНЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА:  
[СФОРМИРОВАННЫЙ КОНТРОЛЬНЫЙ НОМЕР ПЕРЕВОДА]  
СООБЩИТЕ ЭТОТ НОМЕР ПОЛУЧАТЕЛЮ!

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

Телефон службы поддержки клиентов  
АО КБ "ЮНИСТРИМ":  
8 495 744 55 55 (круглосуточно)

[ТЕЛЕФОН СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ АГЕНТА]  
[ДОЛЖНОСТЬ И ФАМИЛИЯ КАССИРА-ОПЕРАЦИОНИСТА АГЕНТА]  
[РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ККТ]  
[ЗАВОДСКОЙ НОМЕР ЭКЗЕМПЛЯРА МОДЕЛИ ФИСКАЛЬНОГО НАКОПИТЕЛЯ]  
[ФИСКАЛЬНЫЙ ПРИЗНАК ДОКУМЕНТА]  
[АДРЕС САЙТА В СЕТИ ИНТЕРНЕТ, НА КОТОРОМ МОЖНО ПРОВЕРИТЬ ПОДЛИННОСТЬ ЧЕКА]  
[ФИСКАЛЬНЫЙ ПРИЗНАК СООБЩЕНИЯ]  
[QR-КОД, СОДЕРЖАЩИЙ РЕКВИЗИТЫ ПРОВЕРКИ КАССОВОГО ЧЕКА В КОДИРОВАННОМ ВИДЕ]

Приложение № 4

**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.

<b>Агент:</b>    	<b>Банк:</b> Председатель Правления  _____ Кудьяров К.С.
-------------------------------	---

Приложение № 5

**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	Residence permit
7	Паспорт моряка	Overseas Passport
8	Общегражданский заграничный паспорт	foreignpassport
9	Временное удостоверение личности	Pink Slip
10	Удостоверение личности военнослужащего	ID
11	Водительские права	Driving Licence
12	Удостоверение МВД	Home Office Ind
13	.	UK Driving Licence
14	Идентификационная карта СНГ	CIS Card
15	Идентификационная карта	ID Card
16	Карточка иностранца	Alien Card
17	Государственное удостоверение личности	State Identification Card
18	Сертификат о натурализации	Naturalization Certificate
19	Номер социального обеспечения	Social Security
20	ИНН	Tax Id
21	Кредитная карта	Credit Card
22	Паспорт иностранного гражданина	Foreign passport
23	Миграционная карта	Immigration Permit
24	Счет за коммунальные услуги	Utility Bill

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:

<b>Агент:</b> _____ _____/_____/_____	<b>Банк:</b> Председатель Правления _____ Кудьяров К.С.
---	---

Приложение № 6

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.

\_\_\_\_\_



Приложение № 7  
Председателю Правления  
АО КБ «ЮНИСТРИМ»

От \_\_\_\_\_  
должность

ООО « \_\_\_\_\_ »  
Наименование общества

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О

В связи с  
(выбрать нужное)

- началом работы по Договору оказания услуг по переводам денежных средств через подразделения БПА № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

- увеличением/уменьшением потока клиентов

(указать нужное)

- открытием/закрытием новых пунктов обслуживания (указать кол-во ПОК)

(указать нужное)

- Другое: \_\_\_\_\_

(Указать причину изменения размера предоплаты)

просим увеличить/уменьшить/установить (*оставить нужное*) размер Предоплаты в соответствии с п.3.3 Договора оказания услуг по переводу денежных средств через подразделения Банковских платежных агентов № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ года в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ сумма прописью) рублей, \_\_ коп.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСТОЧНИКЕ ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ООО « \_\_\_\_\_ » сообщает, что источником происхождения денежных средств в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) является:

- финансовая помощь учредителя

- оборотные денежные средства
- займ, кредит
- доходы от сдачи в аренду собственного недвижимого имущества
- доход от иного бизнеса
- доход от операций с ценными бумагами
- Иное (указать) \_\_\_\_\_

Документ, подтверждающий происхождение денежных средств, прилагаем к данному письму.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(Подпись / расшифровка подписи)

М.П.

Приложение № 8  
 Председателю Правления  
 АО КБ «ЮНИСТРИМ»

От \_\_\_\_\_  
 должность

ООО « \_\_\_\_\_ »  
 Наименование общества

\_\_\_\_\_ Ф.И.О

В связи с праздничными/выходными днями с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 (указать нужное)

Просим увеличить и установить размер временной Предоплаты в соответствии с п.3.3 Договора оказания услуг по переводу денежных средств через подразделения Банковских платежных агентов № \_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ сумма прописью) рублей, \_\_ коп., в период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. Обязуемся произвести расчет на сумму переводов в указанный период в течении 3 (трех) рабочих дней.

Банк обязуется произвести возврат временной предоплаты в течении 3 рабочих дней, в случае расчетов Банка с Банковским платежным агентом по переводам за указанный в настоящем письме период.

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСТОЧНИКЕ ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

ООО « \_\_\_\_\_ » сообщает, что источником происхождения денежных средств в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) является:

- финансовая помощь учредителя

- оборотные денежные средства
- займ, кредит
- доходы от сдачи в аренду собственного недвижимого имущества
- доход от иного бизнеса
- доход от операций с ценными бумагами
- Иное (указать) \_\_\_\_\_

Документ, подтверждающий происхождение денежных средств, прилагаем к данному письму.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(Подпись / расшифровка подписи)

М.П.

Приложение № 9

**Опросный лист клиента – юридического лица**  
**в целях получения сведений, необходимых для исполнения требований законодательства**  
**в части идентификации**

**1. Сведения о клиенте - юридическом лице, в отношении которого получают сведения.**

<b>1.1. Наименование клиента</b>	
<b>1.2. Дата регистрации</b>	
<b>1.3. ИНН</b>	
<b>1.4. Фактически осуществляемые виды деятельности, планируемые к проведению по открываемому банковскому счету в АО КБ «ЮНИСТРИМ» (укажите краткое описание предмета бизнеса с указанием производимых товаров, выполняемых работ, предоставляемых услуг)</b> _____	
<b>1.4.1. Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:</b> <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (при ответе Да предоставить копию / оригинал лицензии)	
<b>1.5. Информация о местонахождении ЮЛ</b>	
1.5.1. Настоящим подтверждаем присутствие по адресу юридического лица, указанному в Едином государственном реестре: <input type="checkbox"/> постоянно действующего органа управления; <input type="checkbox"/> иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. (Если «НЕТ» укажите иной адрес осуществления деятельности)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
1.5.2. Иной адрес осуществления деятельности (с индексом): _____ (заполняется в случае осуществления деятельности по адресу, отличному от указанного в Едином государственном реестре) - Информация о помещении: <input type="checkbox"/> в собственности Клиента / <input type="checkbox"/> арендуется / <input type="checkbox"/> иное	

- Сведения об арендодателе (обязательно к заполнению): наименование организации/Ф.И.О./ИН	
1.5.3. Адрес для корреспонденции – почтовый адрес (с указанием почтового индекса)	
1.6. Сведения о складских помещениях при наличии. Сведения об арендодателе (обязательно к заполнению): НЕТ	
ИНН	(наименование организации/ Ф.И.О.), площадь арендуемых помещений
1.7. Количество сотрудников Вашей организации/Фонд оплаты труда (в среднем за месяц)	
1.8. Имеете ли вы расчетные счета в других Банках?	<input type="checkbox"/> Нет
	<input type="checkbox"/> Да (указать наименование (-ия) банков):
1.9. Сведения о бухгалтерском обслуживании	
1.10. Электронная почта (E-mail):	

**2. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.**

2.1. Цель установления деловых отношений с Банком	Расчетно-кассовое обслуживание:		
	Безналичные операции		<input type="checkbox"/>
	Операции с наличными		<input type="checkbox"/>
	Расчеты по внешнеторговой деятельности		<input type="checkbox"/>
	Размещение депозита		<input type="checkbox"/>
	Обслуживание паспорта сделки по ВЭД		<input type="checkbox"/>
	Операции с пластиковыми картами		<input type="checkbox"/>
	Инкассация		<input type="checkbox"/>
	Другая услуга:		
2.2. Характер предполагаемых деловых отношений	Краткосрочный (до 1 года)		<input type="checkbox"/>
	Долгосрочный (свыше 1 года)		<input type="checkbox"/>
2.3. Сведения о планируемых операциях по счету			
2.3.1. Количество планируемых операций по счету в месяц	<input type="checkbox"/> менее 100	<input type="checkbox"/> от 100 до 500	<input type="checkbox"/> более 500
	<input type="checkbox"/> не планируется	<input type="checkbox"/> менее 100	<input type="checkbox"/> более 100
2.3.2. Планируемый средний оборот денежных средств в месяц (Указывается в рублях РФ) в т.ч. по операциям, связанным с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой			
	Не планируется		

деятельности (указать, если планируются)															
2.3.3. Планируется ли снятие наличных денежных средств (При указании «ДА» укажите предполагаемый объем снятия наличных денежных средств в месяц в рублях РФ, в т.ч. на заработную плату (далее – З/П))	<input type="checkbox"/> да _____ на З/П: _____ <input type="checkbox"/> нет														
2.3.4. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым организация собирается осуществлять через Банк	<input type="checkbox"/> Агентский договор; <input type="checkbox"/> Договор купли-продажи; <input type="checkbox"/> Договор поставки; <input type="checkbox"/> Договор продажи недвижимости; <input type="checkbox"/> Договор возмездного оказания услуг; <input type="checkbox"/> Договор аренды; <input type="checkbox"/> Договор доверительного управления <input type="checkbox"/> Иное														
2.3.5. Основные контрагенты (планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете), наименование, ИНН.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование</th> <th>ИНН</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2"><i>Плательщики:</i></td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Получатели:</i></td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Наименование	ИНН	<i>Плательщики:</i>						<i>Получатели:</i>					
	Наименование	ИНН													
	<i>Плательщики:</i>														
<i>Получатели:</i>															
2.4. Применяемая система налогового обложения	<input type="checkbox"/> Общая система налогообложения (ОСНО) <input type="checkbox"/> Упрощенная система налогообложения (УСН) <input type="checkbox"/> Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) <input type="checkbox"/> Единый сельхозналог (ЕСХН)														
2.5. Источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> доход от основной деятельности <input type="checkbox"/> кредиты, предоставленные Банками. <input type="checkbox"/> заёмные средства (в т.ч. денежные средства от учредителей) <input type="checkbox"/> безвозмездная финансовая помощь учредителей <input type="checkbox"/> средства инвесторов <input type="checkbox"/> спонсорская помощь <input type="checkbox"/> благотворительная помощь <input type="checkbox"/> бюджетные субсидии <input type="checkbox"/> сдача в наём/продажа собственного недвижимого имущества <input type="checkbox"/> поступлений от размещения долгосрочных ценных бумаг <input type="checkbox"/> иное														
2.6. Предоставленные сведения о деловой репутации	<input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов АО КБ «ЮНИСТРИМ» <input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций <input type="checkbox"/> не имеем возможности предоставить сведения														

### 3. Сведения о представителях\* клиента – юридического лица.

\*представитель - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Фамилия, имя и (если имеется) отчество**	
--	--

<b>Представитель действует на основании</b>	
Доверенность	<input type="checkbox"/>
Договор	<input type="checkbox"/>
Устав	<input checked="" type="checkbox"/>
Является Единоличным исполнительным органом	<input checked="" type="checkbox"/>
Иные основания	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес пребывания	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа, код подразделения)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
СНИЛС (при наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов	
Данные о миграционной карте (при ее наличии): номер, срок пребывания - с...по...	
Данные о документе, подтверждающем право пребывания (проживания) на территории РФ: вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и другие документы при их наличии: наименование документа, серия номер, срок пребывания – с...по...	
<p><b>Принадлежность к ПДЛ (ИПДЛ<sup>1</sup>, ДЛПМО<sup>2</sup>, РПДЛ<sup>3</sup>) (является/не является ПДЛ или ближайшим родственником ПДЛ): нет</b></p> <p><input type="checkbox"/> ИПДЛ <input type="checkbox"/> ДЛПМО <input type="checkbox"/> РПДЛ <input type="checkbox"/> Не является ПДЛ</p> <p><b>В случае принадлежности к ПДЛ – указать должность (звание), наименование и адрес работодателя или степень родства/статуса (супруг или супруга):</b></p> <p>_____</p>	
<p><b>Информация в целях исполнения FATCA и CRS: нет</b></p> <p>1. Наличие второго гражданства/резиденства/вида на жительство другого государства: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да» указать наименование государства: _____</p> <p>2. Наличие адреса проживания на территории другого государства: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да» указать адрес: _____</p>	

<sup>1</sup> Иностранное публичное должностное лицо, т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года. Данное определение распространяется также на родственников и ближайшее окружение указанных лиц. (Письмо Банка России №8-Т от 18.01.2008)

<sup>2</sup> Международное публичное должностное лицо, означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. К данным лицам в частности относятся:

- Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), члены Европарламента;
- Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

<sup>3</sup> Российское публичное должностное лицо - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

3. TIN (ИНН), присвоенный налоговым органом другого государства (при наличии): \_\_\_\_\_

*\*\* При наличии у Вашей организации более одного представителя, Раздел 3 заполнить / распечатать нужное количество раз*

**4. Сведения о бенефициарных владельцах\* клиента – юридического лица.**

**\*бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.**

<b>Фамилия, имя и (если имеется) отчество**</b>	
Доля в капитале или от общего пакета акций с правом голоса (в %)***	
<b>Квалифицирующие признаки бенефициарного владельца</b>	
<u>Прямое владение</u> (входит в состав участников (акционеров) клиента с долей более 25% капитала (акций с правом голоса))	<input type="checkbox"/>
<u>Косвенное владение</u> (владеет более 25% капитала (акций с правом голоса) через третьих лиц)	<input type="checkbox"/>
Воздействует на деятельность клиента на основании договора доверительного управления, акционерного соглашения и т. п.	<input type="checkbox"/>
Единоличный исполнительный орган	<input type="checkbox"/>
Иные основания	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес пребывания	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа, код подразделения)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
СНИЛС (при наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов	
Данные о миграционной карте (при ее наличии): номер, срок пребывания - с...по...	
Данные о документе, подтверждающем право пребывания (проживания) на территории РФ: вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и другие документы при их наличии: наименование документа, серия номер, срок пребывания – с...по...	
<b>Принадлежность к ПДЛ (ИПДЛ<sup>4</sup>, ДЛПМО<sup>5</sup>, РПДЛ<sup>6</sup>) (является/не является ПДЛ или</b>	

<sup>4</sup> Иностранное публичное должностное лицо, т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года. Данное определение распространяется также на родственников и ближайшее окружение указанных лиц. (Письмо Банка России №8-Т от 18.01.2008)

<sup>5</sup> Международное публичное должностное лицо, означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. К данным лицам в частности относятся:

- Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), члены Европарламента;
- Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

**ближайшим родственником ПДЛ): нет**

ИПДЛ  ДЛПМО  РПДЛ  Не является ПДЛ

**В случае принадлежности к ПДЛ – указать должность (звание), наименование и адрес работодателя или степень родства/статуса (супруг или супруга):**

\_\_\_\_\_

**Информация в целях исполнения FATCA и CRS: нет**

1. Наличие второго гражданства/резиденства/вида на жительство другого государства:  Да  Нет

Если ответ «Да» указать наименование государства: \_\_\_\_\_

2. Наличие адреса проживания на территории другого государства:  Да  Нет

Если ответ «Да» указать адрес: \_\_\_\_\_

3. TIN (ИНН), присвоенный налоговым органом другого государства (при наличии): \_\_\_\_\_

*\*\* При наличии у Вашей организации более одного бенефициарного владельца, Раздел 4 заполнить / распечатать нужно количество раз. Если единственным учредителем /участником (с долей в уставном капитале 100%) является руководитель организации – повторное заполнение сведений по такому лицу по форме сведений о бенефициарном владельце не требуется.*

*\*\*\* В случае отсутствия у бенефициарного владельца доли в %% - допускается поставить «-» (прочерк)*

**5. Сведения о действиях к выгоде третьих лиц (наличие выгодоприобретателей) НЕТ**

При проведении банковских операций и иных сделок действуем от своего имени и за свой счет (не осуществляются действия в пользу третьего лица) <input type="checkbox"/>	При проведении банковских операций и иных сделок действуем в пользу выгодоприобретателя (осуществляются действия к выгоде третьего лица) на основании (в этом случае дополнительно заполняется анкета выгодоприобретателя по форме приложения №7 или приложения №8): <input type="checkbox"/> агентского договора <input type="checkbox"/> договора поручения <input type="checkbox"/> договора комиссии <input type="checkbox"/> договора доверительного управления <input type="checkbox"/> по иному основанию (уточнить) _____
--	---

**6. Информация в целях исполнения FATCA и CRS**

1. Является ли местом регистрации (создания)/место инкорпорации Вашей компании территория другого государства:  Да  Нет  
Если ответ «Да» указать наименование государства: \_\_\_\_\_

2. Является ли местом ведения основной деятельности территория другого государства:  Да  Нет  
Если ответ «Да» указать наименование государства и адрес, по которому осуществляется деятельность: \_\_\_\_\_

3. Наличие филиалов, представительств, дочерних организаций на территории другого государства: \_\_\_\_\_

<sup>6</sup> Российское публичное должностное лицо - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.



Да  Нет

Если ответ «Да» указать наименование и адрес (-а) подразделения (-ий): \_\_\_\_\_

4. TIN (ИНН или аналог), присвоенный налоговым органом другого государства (при наличии): \_\_\_\_\_

**Достоверность сведений представленных в АО КБ «ЮНИСТРИМ» подтверждаю**

Генеральный директор \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)  
М.П. « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022  
Дата заполнения

**Банк обращает внимание, что все поля в обязательном порядке должны быть заполнены.**

**Отметка Банка**

**Проверка сведений проведена**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(должность сотрудника) (подпись) (расшифровка подписи)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Дата проверки

Приложение № 10

**Опросный лист клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в целях получения сведений, необходимых для исполнения требований законодательства в части идентификации**

<b>1. Ф. И. О.:</b>	<b>2. Дата регистрации в качестве ИП:</b>
<b>3. ИНН:</b>	<b>4. СНИЛС (при наличии):</b>
<b>5. Телефон:</b> <b>5.1. Почтовый адрес:</b>	<b>6. Электронная почта (E-mail):</b> <b>6.1. Сайт (в том числе указать доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых оказываются услуги (при наличии)):</b>
<b>7. Фактически осуществляемые виды деятельности, планируемые к проведению по открываемому банковскому счету в АО КБ «ЮНИСТРИМ» (укажите краткое описание предмета бизнеса с указанием производимых товаров, выполняемых работ, предоставляемых услуг) _____</b>	
<b>7.1. Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:</b> <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (при ответе Да предоставить копию / оригинал лицензии)	
<b>8. Имеете ли вы расчетные счета в других Банках?</b>	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (указать наименование (-ия) банков):
<b>9. Основной адрес ведения бизнеса (осуществления деятельности): _____</b>	

<b>10. Цель установления деловых отношений с Банком:</b> <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание: <input type="checkbox"/> Безналичные операции; <input type="checkbox"/> Операции с наличными; <input type="checkbox"/> Расчеты по внешнеторговой деятельности. <input type="checkbox"/> Размещение депозита; <input type="checkbox"/> Операции с пластиковыми картами; <input type="checkbox"/> Инкассация; <input type="checkbox"/> Другая услуга.			
<b>11. Характер предполагаемых деловых отношений</b>	Краткосрочный (до 1 года)	<input type="checkbox"/>	
	Долгосрочный (свыше 1 года)	<input type="checkbox"/>	
<b>12. Сведения о планируемых операциях по счету</b>			
<b>12.1. Количество планируемых операций по счету в месяц в т.ч. операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности</b>	<input type="checkbox"/> менее 100	<input type="checkbox"/> от 100 до 500	<input type="checkbox"/> более 500
	<input type="checkbox"/> не планируется	<input type="checkbox"/> менее 100	<input type="checkbox"/> более 100
<b>12.2 Планируемый средний оборот денежных средств в месяц (Указывается в рублях РФ)</b>			
<b>в т.ч. по операциям, связанным с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности (указать, если планируются)</b>			
<b>12.3. Планируется ли снятие наличных денежных средств (При указании «ДА» укажите предполагаемый объем снятия наличных денежных средств в месяц в рублях РФ, в т.ч. на заработную плату (далее - ЗП))</b>	<input type="checkbox"/> да	_____ на _____	<b>ЗП:</b> _____
	<input type="checkbox"/> нет		
<b>12.4. Штатная численность / ФОТ</b>			
<b>13. Источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества:</b> <input type="checkbox"/> доход от основной деятельности; <input type="checkbox"/> кредиты, предоставленные Банками; <input type="checkbox"/> заёмные средства; <input type="checkbox"/> безвозмездная финансовая помощь; <input type="checkbox"/> благотворительная помощь; <input type="checkbox"/> бюджетные субсидии; <input type="checkbox"/> сдача в наём/продажа собственного недвижимого имущества; <input type="checkbox"/> поступлений от размещения долгосрочных ценных бумаг; <input type="checkbox"/> иное.			
<b>14. Предоставленные сведения о деловой репутации</b>	<input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов АО КБ «ЮНИСТРИМ» <input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций <input type="checkbox"/> не имею возможности предоставить сведения		
<b>15. Действуете ли Вы к выгоде третьего лица (Выгодоприобретателя)? (если «ДА» необходимо представить подтверждающие документы и сведения о выгодоприобретателях по формам Приложения №7 или Приложения №8)</b>	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да		
<b>16. Наличие представителя клиента, т.е. лица, при совершении операции действующим от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, если ответ «Да», дополнительно предоставляются сведения о представителе по форме Приложения №6</b>	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да		
<b>17. Наличие бенефициарного владельца - физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия клиента, если ответ «Да», дополнительно предоставляются сведения о бенефициарном владельце по форме Приложения №9</b>	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да		
<b>18. Принадлежность к публичному должностному лицу (российскому,</b>	<input type="checkbox"/>	<b>Не</b>	

<p><b>иностранному, должностному лицу публичной международной организации) либо его ближайшему окружению.</b></p> <p><i>В случае принадлежности к ПДЛ – указать должность (звание), наименование и адрес работодателя или степень родства/статуса (супруг или супруга))</i>_____</p>	<p><b>являюсь/</b></p> <p><input type="checkbox"/> Являюсь</p>
<p><b>19. Являетесь ли Вы налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки?</b><sup>7</sup>  <i>При указании «ДА» укажите:</i>  <b>Основание отнесения к налоговому резиденту США:</b></p> <p><input type="checkbox"/> являюсь гражданином США (предоставьте копию паспорта гражданина США);</p> <p><input type="checkbox"/> имею разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card) (предоставьте копию Green Card);</p> <p><input type="checkbox"/> являюсь налоговым резидентом США по иному основанию<sup>8</sup>_____</p> <p>Адрес проживания на территории США (латиницей):_____</p> <p>_____</p> <p>TIN:</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да</p>
<p><b>20. Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранных государств (за исключением РФ/США)<sup>9</sup>?</b></p> <p><input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да</p> <p><i>При указании «Да» заполните сведения:</i></p> <p>20.1. Страна налогового резидентства:_____.</p> <p>20.2. TIN или причина его отсутствия<sup>10</sup>:_____.</p> <p>20.3. ФИО латиницей:_____.</p> <p>20.4. Адрес фактического проживания латиницей:_____.</p> <p>_____.</p> <p>20.5. Место рождения латиницей:_____.</p> <p>_____.</p>	

<sup>7</sup> Индивидуальный предприниматель (ИП) признается налоговым резидентом США в случае, если он соответствует одному из условий:

- является гражданином США;
- имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ИП присутствовал на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: 1) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); 2) коэффициент предшествующего года равен – 1/3; 3) коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз А (кроме А-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q

<sup>8</sup> Лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ИП присутствовал на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: 1) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); 2) коэффициент предшествующего года равен – 1/3; 3) коэффициент позапрошлого года – 1/6. Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз А (кроме А-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q.

<sup>9</sup> Налоговый резидент иностранных государств (за исключением РФ/США) - лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий) в соответствии с законодательством такого государства (территории). Как правило, налоговое резидентство ИП определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом ИП может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого ИП не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории).

<sup>10</sup> Иностранная идентификационная номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент. Представляет собой уникальную комбинацию букв и цифр, присвоенную государственными органами лицу, и используемую для идентификации лица в целях администрирования налогов в соответствии с налоговым законодательством соответствующего государства. В случае, если TIN не может быть предоставлен, укажите номер причины отсутствия TIN (выбрать): 1) Страна не выдает TIN; 2) Страна не требует раскрытия TIN; 3) Страна не требует обязательного получения TIN; 4) Подано заявление на получение TIN; 5) Подано заявление на восстановление TIN; 6) Отказ от предоставления TIN.

Достоверность и полноту сведений представленных в АО КБ «ЮНИСТРИМ» подтверждаю

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022  
Дата заполнения

Банк обращает внимание, что все поля в обязательном порядке должны быть заполнены.

Отметки Банка

Клиент/бенефициарный владелец является ПДЛ/родственником ПДЛ	<input type="checkbox"/> НЕТ/ <input type="checkbox"/> ДА
Отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента является иное физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом	<input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем является клиент <input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем является иное лицо
Наличие критериев принадлежности Клиента к категории налогоплательщиков США и иных иностранных государств (место рождения, наличие гражданства / резиденства / вида на жительство иностранного государства, адрес проживания на территории иностранного государства)	<input type="checkbox"/> НЕТ/ <input type="checkbox"/> ДА
<b>ФИО и должность сотрудника Банка, осуществившего проверку сведений, подпись, дата проверки</b>	