

НКО «МОНЕТА» (ООО)

ИНН 1215192632, КПП 121501001

ОГРН 1121200000316, ОКПО 38024380

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Протокол № 09-24 от 25 марта 2024 года

**ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ,
И ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ
(БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СУБАГЕНТАМИ)
(Версия 2.0)**

г. Йошкар-Ола, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НКО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА).....	9
4. ПОРЯДОК ФИКСИРОВАНИЯ НАРУШЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ (СУБАГЕНТОВ), А ТАКЖЕ ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПРИНИМАЕМЫХ МЕР ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ	10
5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БПА И СУБАГЕНТАМИ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
6. ПОРЯДОК ОДНОСТОРОННЕГО ОТКАЗА ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.....	14
7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НАРУШЕНИЙ УСЛОВИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ (СУБАГЕНТОВ)	14
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	15
9. ПОРЯДОК ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТОВ.....	15
10. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ.....	15

Контроль версий документа

Версия	Дата	Изменения
Версия 1.0	11.03.2018	Исходная версия
Версия 2.0	25.03.2024	Плановый пересмотр документа

Настоящие Правила привлечения банковских платежных агентов и приема платежей банковскими платежными агентами (банковскими платежными субагентами) (далее по тексту – Правила), разработаны НКО «МОНЕТА» (ООО) (далее – НКО), определяют условия осуществления взаимодействия с банковскими платежными агентами и устанавливают права, обязанности и ответственность участников отношений.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковский платежный агент (БПА) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций и осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

Субагент (БПСА) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который по согласованию с НКО привлекается БПА на основании заключаемого договора между БПА и субагентом, для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

Типовой договор – это вид специально созданного специалистами НКО документа, формы соглашения между сторонами, по которой после её подписания у сторон возникает заранее определенная совокупность прав и обязанностей;

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

Места приема платежей и/или переводов – места установки платежных банкоматов и/или удаленные рабочие места БПА/БПСА, настроенные на прием платежей и/или переводов.

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

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

Получатель - лицо, в пользу которого осуществляется Перевод денежных средств, в том числе юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика за реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги),

результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, предоставленные Плательщикам, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. Получателем может являться также кредитная организация либо иное уполномоченное конечным получателем юридическое лицо, осуществляющие аккумуляцию денежных средств при перечислении их конечным получателям денежных средств. В рамках договора между БПА и Получателем, Получателем не может выступать физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товарищества собственников недвижимости (жилья), жилищные, жилищно-строительные кооперативы или иные специализированные потребительские кооперативы, региональные операторы, созданные в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организации, созданные за пределами территории Российской Федерации.

Плательщик - физическое лицо, по распоряжению и за счет средств которого осуществляется Перевод.

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

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

Перевод (Перевод денежных средств) - действия НКО по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению средств Получателю.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

НКО, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России является оператором по переводу денежных средств, и вправе привлекать банковских платежных агентов:

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением устройств самообслуживания и банкоматов;

- для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

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

Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора. При этом банковский платежный субагент не имеет права проводить идентификацию клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банковский платежный агент обязан осуществлять контроль за деятельностью привлеченных банковских платежных субагентов. Порядок, а также формы осуществления контроля, определяются банковским платежным агентом самостоятельно.

При осуществлении указанной деятельности банковский платежный агент обязан:

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

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

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

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

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

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

2.1. Специальный банковский счет БПА:

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

- зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами и субагентами обязанностей по сдаче НКО полученных от физических лиц наличных денежных средств для зачисления на свой специальный банковский счет, а также по использованию указанного счета, осуществляется налоговыми органами РФ.

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

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

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

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

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

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

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

- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

При использовании банковским платежным агентом (субагентом) банкомата, информация должна предоставляться физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в автоматическом режиме.

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

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

БПА-юридическое лицо: полное наименование, организационно-правовая форма, ИНН, сведения о государственной регистрации, адрес местонахождения исполнительного органа, почтовый адрес, номера контактных телефонов, контактный адрес электронной почты, сведения о единоличном исполнительном органе/представителе и документе, на основании которого ему представлены полномочия, банковские реквизиты, а также иную информацию;

БПА-индивидуальный предприниматель: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или пребывания, ИНН, номера контактных телефонов, данные документа о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, почтовый адрес, контактный адрес электронной почты, банковские реквизиты, а также иную информацию.

Информация предоставляется БПА самостоятельно перед заключением Договора.

При заключении Договора БПА должен предоставить НКО документы:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (если ИП зарегистрировано до 01.01.2017);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если юридическое лицо зарегистрировано до 01.01.2017);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- лист записи (если юридическое лицо или ИП зарегистрированы после 01.01.2017);
- документ, подтверждающий соответствие требованиям стандарта PCI DSS.
- документ, подтверждающий соответствие требованиям № 719-П и требованиям федерального законодательства в области обеспечения защиты информации.

Указанные документы представляются в виде:

- копий на бумажном носителе, удостоверенных лицом, имеющим право действовать от имени юридического лица;
- электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа;
- электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени юридического лица;

НКО принимает актуальную и действующую на дату представления в НКО редакцию Устава и Учредительного договора (при наличии), документы, подтверждающие полномочия

единоличного исполнительного органа юридического лица или представителя юридического лица) в виде:

- нотариально-заверенной копии,
- оригинала с печатью налогового органа,
- электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

Документы предоставляются БПА до заключения Договора, после заключения Договора хранятся в досье клиента и в электронном виде.

Перечень запрашиваемой информации и документов может быть расширен НКО посредством направления запроса БПА.

НКО вправе отказать от заключения Договора в следующих случаях:

- непредставления документов (их части);
- в случае предоставления документов с нарушением формы их заверения;
- возникновения сомнений в правомерности действий лица, обратившегося за заключением Договора;
- выявления иных фактов, позволяющих усомниться в «добросовестности»;
- отсутствия экономического смысла.

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

2.5. Порядок ведения учета банковских платежных агентов (субагентов)

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

- наименование банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- идентификационный номер налогоплательщика банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- основной государственный регистрационный номер банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- юридический адрес местонахождения банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- фактический адрес банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- адреса всех мест осуществления операций по приему платежей и/и переводов;
- данные об единоличном исполнительном органе банковского платежного агента/банковского платежного субагента;
- номер телефона для связи с банковским платежным агентом/банковским платежным субагентом.

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

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

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

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

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

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

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

Банковский платежный агент обязан ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, направлять в НКО отчеты об осуществляемой деятельности. Отчеты должны быть составлены по форме Приложения к настоящим Правилам или по форме, установленной договором о привлечении БПА. Отчеты должны быть подписаны единоличным исполнительным органом, либо иным лицом, уполномоченным на подписание Отчетов.

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

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

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

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

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

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

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

Срок проведения внеплановой проверки не должен превышать одного календарного месяца.

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

Отчет утверждается ответственным сотрудником по работе с БПА. После утверждения Отчета, НКО доводится до банковского платежного агента информация о выявленных нарушениях, а также мерах, применяемых в отношении агента. Меры, применяемые к банковским платежным агентам, зависят от существенности выявленных нарушений, крайней мерой, применяемой в отношении банковского платежного агента, является односторонний отказ НКО от исполнения договора.

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

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

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

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

порядке отказаться от исполнения агентского договора.

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

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

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БПА И СУБАГЕНТАМИ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В соответствии с 719-П БПА (Субагенты) в части требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов, применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении Переводов операторами по переводу денежных средств (далее – ОПДС) (далее - объекты информационной инфраструктуры), должны обеспечивать:

- реализацию установленных 719-П уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации, указанной в пунктах 20.2 – 20.3 719-П, в целях осуществления переводов денежных средств, определенных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»;

- ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 20.7 и 20.8 719-П;

- проведение оценки соответствия уровням защиты информации, установленным 719-П (далее - оценка соответствия защиты информации), в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 20.5 - 20.8 719-П.

•К защищаемой информации при принятии БПА (Субагентами) от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением Банкоматов относится:

- информация, содержащаяся в электронных сообщениях физических лиц;
- информация, содержащаяся в электронных сообщениях, передаваемых при взаимодействии БПА (Субагентов) и ОПДС, в том числе в электронных сообщениях, БПА (Субагентами) от имени ОПДС;
- информация, содержащаяся в реестрах, сформированных на основе электронных сообщений (далее - реестр электронных сообщений) физических лиц;
- ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между БПА (Субагентами) и ОПДС.

БПА, Субагенты должны обеспечивать регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации.

БПА (Субагенты) должны обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017.

БПА (Субагенты) должны проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, оценку соответствия защиты информации, сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

БПА (Субагенты) могут проводить оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений самостоятельно или с привлечением проверяющей организации.

БПА (Субагенты) должны обеспечить при осуществлении операций, реализацию следующих технологических мер по обеспечению защиты информации:

при формировании (подготовке) физическими лицами электронных сообщений:

- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;
- использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с 63-ФЗ;
- при приеме БПА (Субагентом) электронных сообщений:
- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, клиентов операторов по переводу денежных средств;
- использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с 63-ФЗ;
- при формировании (передаче) БПА (Субагентом) электронных сообщений, передаче электронных сообщений в адрес ОПДС:
- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными

сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;

- использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с 63-ФЗ;
- использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с 63-ФЗ;
- проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;
- реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль).

При формировании БПА (Субагентом) реестра электронных сообщений физических лиц:

• применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;

• использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с 63-ФЗ;

• проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;

• реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);

при хранении БПА (Субагентом) электронных сообщений, обмен которыми осуществлялся при его взаимодействии с физическими лицами и ОПДС:

• обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде;

• восстановление защищаемой информации в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники.

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

- управление инцидентами защиты информации, включающее в себя:
- мониторинг и анализ событий защиты информации;
- обнаружение инцидентов защиты информации и реагирование на них;
- информирование отдела информационной безопасности НКО о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

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

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

инцидента).

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

6. ПОРЯДОК ОДНОСТОРОННЕГО ОТКАЗА ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

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

НКО уведомляет банковского платежного агента об одностороннем отказе от исполнения агентского договора в срок не позднее дня, следующего за днем утверждения Отчета. Информация о расторжении договора может быть доведена до банковского платежного агента в электронном виде либо посредством ЭДО с последующим направлением в течение 2 (двух) рабочих дней уведомления о расторжении договора на бумажном носителе.

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

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

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

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

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

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

Банковский платежный агент самостоятельно обязан доводить информацию об изменениях в законодательстве или деятельности НКО до банковских платежных субагентов. В

случае неисполнения банковским платежным агентом обязанности по доведению до банковских платежных субагентов информация об изменениях в законодательстве и/или политике НКО, НКО вправе применить в отношении банковского платежного агента санкции, в том числе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, а именно:

- информация о Плательщиках, переводах, объемах операций;
- информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну;
- финансовая сторона Договора.

Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.

Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.

Конфиденциальная информация, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию в течение 1 (Одного) года с момента прекращения действия Договора.

9. ПОРЯДОК ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТОВ

Порядок информационного взаимодействия НКО и БПА устанавливается договором о привлечении БПА.

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

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

Защищенный обмен данными между НКО и БПА реализуется с применением криптографического программного обеспечения.

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

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

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

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

10. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ

Настоящие Правила вступают в силу для банковского платежного агента с момента подписания уполномоченными лицами Договора. Порядок расторжения устанавливается

Договором.

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