

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ
при привлечении банковских платежных агентов
с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в
АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»**

Настоящие Правила предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием Системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» (далее – «**Правила**»), разработаны НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемой в дальнейшем «**ЭЛЕКСНЕТ**», с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, определяют условия осуществления деятельности по предоставлению Платежных услуг и определяют права, обязанности и ответственность Сторон. Предоставление Платежных услуг в соответствии с настоящими Правилами осуществляется на основании Договора.

Настоящие Правила не являются публичной офертой, в связи с чем ЭЛЕКСНЕТ вправе отказать БПА в заключении Договора без объяснения причин.

ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ

В настоящих Правилах применяются следующие термины и определения:

ЭЛЕКСНЕТ – АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ», действующее в качестве оператора по переводу денежных средств. Лицензия на осуществление банковских операций ЦБ № 3314-К от 20 января 2022 года. Адрес местонахождения: 119530, Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11, ОГРН 1027739020726, ИНН 7707033412 / КПП 772901001, ОКПО 17313051, к/с 30103810845250000133 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525133.

Банковский платежный агент (далее – «**БПА**») – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются ЭЛЕКСНЕТ в целях деятельности (ее части), указанной в пунктах 1 – 3 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «**Федеральный закон № 161-ФЗ**»).

Банковский платежный субагент (далее – «**БПсА**») – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются БПА, являющимся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных Договором с ЭЛЕКСНЕТ в целях осуществления деятельности (ее части), указанной в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ на основании Договора.

Стороны – ЭЛЕКСНЕТ, БПА.

Получатели – юридические лица или индивидуальные предприниматели в пользу которых осуществляется Перевод денежных средств, а также физическое лицо на банковский счет которого осуществляется перевод денежных средств по поручению Плательщика.

Плательщик – физическое лицо, предоставившее посредством БПА(БПсА) в ЭЛЕКСНЕТ распоряжение на Перевод денежных средств.

Платежная услуга – услуга по Переводу денежных средств.

Лицевой счет Плательщика – аналитический счет, открываемый Получателем для учета расчетов с Плательщиками за оказываемые услуги, выполняемые работы, реализуемые товары.

Система «Элекснет» – автоматизированная система, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов при предоставлении Платежных услуг. Адрес сайта Системы «Элекснет» – <http://www.elecsnet.ru>.

Участники расчетов – ЭЛЕКСНЕТ, БПА.

Перевод денежных средств или Перевод – действия ЭЛЕКСНЕТ по переводу денежных средств Плательщика без открытия банковского счета Получателю.

Рабочий остаток – сумма денежных средств, перечисляемая БПА на банковский счет ЭЛЕКСНЕТ со специального банковского счета БПА, используемая ЭЛЕКСНЕТ для учета исполнения обязательств БПА по Договору и осуществления расчетов с Получателями.

Необходимая сумма Рабочего остатка определяется БПА самостоятельно, исходя из планируемых объемов предоставления Платежных услуг и соответствующих им сумм Комиссии ЭЛЕКСНЕТ. Размер Комиссии ЭЛЕКСНЕТ по каждому Получателю согласуется Сторонами в Приложении 1 к Договору. Комиссия ЭЛЕКСНЕТ, а также денежные средства в сумме предоставленных Платежных услуг удерживаются ЭЛЕКСНЕТ из суммы Рабочего остатка БПА. ЭЛЕКСНЕТ не начисляет и не уплачивает проценты на Рабочий остаток.

Обязательные реквизиты Перевода – реквизиты 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, номер абонентского договора, номер банковской карты, номер банковского счета, или любой другой идентификационный номер, позволяющий Получателю идентифицировать Плательщика в своей системе учета. При отсутствии договора между ЭЛЕКСНЕТ и Получателем, к Обязательным реквизитам Перевода также относятся все реквизиты, позволяющие осуществить Перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Кассир – уполномоченное лицо БПА и/или БПСА, участвующее в предоставлении Платежных услуг в соответствии с настоящими Правилами.

Комиссия ЭЛЕКСНЕТ – вознаграждение ЭЛЕКСНЕТ за оказание Плательщику услуг по Переводу в размере, установленном ЭЛЕКСНЕТ.

Места приема Переводов – места установки автоматических устройств для расчетов (банкоматов, терминалов) и операционных касс, настроенных на предоставление Платежных услуг.

Договор – двухсторонний договор о присоединении к Правилам, заключаемый между БПА и ЭЛЕКСНЕТ по форме Приложения 1 к настоящим Правилам.

АСП – аналог собственноручной подписи. АСП соответствует всем критериям, предъявляемым к неквалифицированной электронной подписи, требования к которой установлены Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011г. «Об электронной подписи» и, соответственно, признается сторонами аналогом собственноручной подписи. БПА самостоятельно генерирует ключевую пару при помощи криптографической библиотеки с открытым исходным кодом.

УПРИД – упрощенная идентификация клиента – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон № 115-ФЗ»), совокупность мероприятий по установлению в отношении Плательщика фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Сайт ЭЛЕКСНЕТ - сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: <https://elecsnet.ru/partners/agents/> на котором, в том числе, размещен текст настоящих Правил.

Документы, предоставляемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, имеющими намерение заключить Договор

Юридическое лицо представляет следующие документы:

1. Договор о присоединении к Правилам по форме Приложения 1 к настоящим Правилам;
2. Анкету юридического лица, заверенную подписью единоличного исполнительного органа/представителя и печатью юридического лица;
3. Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе (копия, заверенная в надлежащем порядке*);
4. Свидетельство о государственной регистрации или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (при наличии) (копия, заверенная в надлежащем порядке*);
5. Устав со всеми изменениями к нему (копия, заверенная в надлежащем порядке*);
6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа: протокол/решение об избрании, протокол/решение о продлении полномочий (если имеется), приказ о назначении (оригинал или копия, заверенная в надлежащем порядке*);
7. Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является руководителем – доверенность, договор и т.д. (оригинал или копия, заверенная в надлежащем порядке*);
8. Документы, подтверждающие право нахождения единоличного исполнительного органа организации по адресу местонахождения (копии договоров аренды, купли-продажи, свидетельств о регистрации права собственности, заверенные подписью единоличного исполнительного органа/представителя и печатью юридического лица). Предоставляется в случае несовпадения адреса местонахождения с адресом регистрации;
9. Документ удостоверяющий личность или сведения (Анкета представителя по форме ЭЛЕКСНЕТ) о реквизитах документа единоличного исполнительного органа, а также лиц, уполномоченных действовать от имени клиента (представителей клиента);
10. Справка банка об открытии БПА в сторонней кредитной организации специального банковского счета в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ;
11. Документы, подтверждающие освобождение от уплаты НДС – уведомление налогового органа (копии, заверенные подписью единоличного исполнительного органа/представителя и печатью организации) (при освобождении юридического лица от обязанности по оплате НДС);
12. Список Мест приема Переводов БПА(БПсА) по форме Приложения 5 к настоящим Правилам;
13. Сведения (документы) о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом на текущий период;
14. Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) от контрагентов, имеющих с БПА деловые отношения и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых БПА находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации;
15. Заполненная Анкета на соответствие БПА требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов Денежных средств по форме Приложения 8 к настоящим Правилам.
16. Иные документы и сведения, необходимые в целях изучения деятельности юридического лица, запрашиваемые и получаемые в рамках законодательства Российской Федерации.

Индивидуальный предприниматель представляет следующие документы:

1. Договор о присоединении к Правилам по форме Приложения 1 к настоящим Правилам;
2. Анкету индивидуального предпринимателя, заверенную подписью и печатью (при ее наличии);
3. Свидетельство о постановке индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе (заверенное в надлежащем порядке*);
4. Свидетельство о присвоении ОГРНИП или Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (при наличии) (заверенные в надлежащем порядке*);
5. Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является индивидуальным предпринимателем (доверенность, договор и т.д.) (заверенные в надлежащем порядке*);
6. Документы, удостоверяющие личность или сведения (Анкета представителя по форме ЭЛЕКСНЕТ) о реквизитах документа индивидуального предпринимателя, а также лиц, уполномоченных действовать от имени клиента (представителей клиента) (заверенные в надлежащем порядке*);
7. Справка банка об открытии БПА в сторонней кредитной организации специального банковского счета в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ;
8. Документы, подтверждающие освобождение от уплаты НДС – уведомление налогового органа (копии, заверенные индивидуальным предпринимателем, с оттиском печати) (при освобождении индивидуального предпринимателя от обязанности по оплате НДС).
9. Список Мест приема Переводов БПА(БПсА) по форме Приложения 5 к настоящим Правилам.
10. Сведения (документы) о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом на текущий период;
11. Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) от контрагентов, имеющих с БПА деловые отношения и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых БПА находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации;
12. Заполненная Анкета на соответствие БПА требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов Денежных средств по форме Приложения 8 к настоящим Правилам.
13. Иные документы и сведения, необходимые в целях изучения деятельности индивидуального предпринимателя, запрашиваемые и получаемые в рамках законодательства Российской Федерации.

В отдельных случаях перечень запрашиваемой информации, документов может быть расширен АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ».

ЭЛЕКСНЕТ вправе отказаться от установления договорных отношений в следующих случаях:

- непредставления БПА должным образом оформленных документов и сведений, в соответствии с настоящими Правилами;
- возникновения сомнений в правомерности действий лица, обратившегося за заключением Договора;
- выявления иных фактов, позволяющих усомниться в «добросовестности контрагента».

* Надлежащий порядок заверения копии документа – нотариальное и приравненное к нему заверение копии. По согласованию с ЭЛЕКСНЕТ надлежащим заверением также может быть признано заверение копии организацией (лицом), издавшим документ; заверение копии лицом, предоставляющим копию, и одновременно сотрудником ЭЛЕКСНЕТ, уполномоченным на совершение соответствующих действий, с обязательной сверкой с оригиналом и проставлением необходимых заверительных надписей; заверение копии сотрудником ЭЛЕКСНЕТ, уполномоченным на совершение соответствующих действий, с обязательной сверкой с оригиналом и проставлением необходимых заверительных надписей. Копии документов предоставляются в ЭЛЕКСНЕТ с постраничным заверением либо с заверением сшива.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно настоящим Правилам, БПА предоставляется право от имени ЭЛЕКСНЕТ участвовать в оказании Платежных услуг в качестве Банковского платежного агента, осуществляя:

- принятие от Плательщика наличных денежных средств, в том числе с применением автоматических устройств для расчетов (банкоматов, терминалов) и операционных касс для осуществления Переводов денежных средств в пользу Получателей, указанных Плательщиком;
- проведение идентификации, УПРИД Плательщика, его представителя и/или выгодоприобретателя в целях осуществления Перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее – «РФ»).

1.2. Участие БПА в предоставлении Платежных услуг осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.3. БПА участвует в оказании услуг по осуществлению Переводов денежных средств в пользу Получателей.

1.4. Все изменения в Правила вносятся ЭЛЕКСНЕТ в одностороннем порядке путем размещения такой информации на сайте ЭЛЕКСНЕТ. Изменения в Правила размещаются не менее чем за две недели до даты вступления в силу таких изменений. Если до даты вступления в силу изменений в Правила БПА не направил в ЭЛЕКСНЕТ уведомление о расторжении Договора, считается, что БПА согласен с новыми изменениями Правил и принимает их к исполнению.

1.5. В случае отсутствия запросов БПА на осуществление Переводов в соответствии с настоящими Правилами в течение 60 дней подряд и/или непредоставлении Актов, счетов-фактур, мотивированного отказа от подписания Актов в установленные пп. 4.2.2.1 и 4.2.2.2 сроки, ЭЛЕКСНЕТ вправе временно на срок до 3-х месяцев приостановить действие Договора. Уведомление о приостановлении действия Договора направляется по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора.

1.5.1. Со дня отправки Уведомления о приостановлении действия Договора доступ к Системе «Элекснет» блокируется, выплата вознаграждения приостанавливается до разблокирования доступа.

1.5.2. Для возобновления действия Договора БПА должен направить по электронной почте ЭЛЕКСНЕТ, адрес которой указан в разделе 2 Договора, заявление о возобновлении Договора.

1.5.3. Действие Договора возобновляется не позднее дня следующего за днем получения от БПА соответствующего заявления.

1.5.4. Если по истечении срока временной приостановки действия Договора БПА не направит в ЭЛЕКСНЕТ заявление о возобновлении Договора, Договор считается расторгнутым.

1.6. Участники расчетов осуществляют взаимодействие в соответствии с настоящими Правилами.

1.7. Если какое-либо условие Правил и/или Договора или их часть становятся неприменимым или недействительным полностью или частично в соответствии с каким-либо нормативным актом или положением законодательства РФ, такое условие или его часть не будут считаться частью Договора и при этом они не затронут юридической силы остальной части Договора, то есть остальные положения Договора будут продолжать действовать без изменений, как если бы Договор не содержал таких неприменимых или недействительных положений, а в части неприменимых или недействительных положений Стороны будут руководствоваться актуальными нормативными актами и/или положениями законодательства РФ. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым, либо исключены (если это допустимо и не делает невозможным реализацию Договора, заключенного на условиях Правил, в целом).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БПА

2.1. БПА обязуется:

2.1.1. предоставлять Платежные услуги в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Приложением 11 к настоящим Правилам в следующем порядке:

- установить в Местах приема Переводов корректный часовой пояс и точное местное время для региона;

- получить от Плательщика Обязательные реквизиты Перевода;

- провести сеанс связи с Системой «Элекснет»;

- получить от Системы «Элекснет» подтверждение корректности переданных БПА данных;

- получить от Системы «Элекснет» подтверждение возможности предоставления Платежной услуги;

- в случае неполучения положительного ответа от Системы «Элекснет» либо возникновения технических неполадок в Системе «Элекснет», у Получателя, ЭЛЕКСНЕТ или БПА(БПсА) сообщить Плательщику о невозможности предоставления Платежной услуги;

- получить денежные средства от Плательщика;

- не позднее 60 (шестидесяти) секунд с момента принятия от Плательщика денежных средств отправить запрос на оплату в формате, указанном в разделе «Программное взаимодействие «Элекснет» Приложения 11 к настоящим Правилам;

- непосредственно в момент приема распоряжения на осуществление Перевода производить регистрацию информации о Переводах в Системе «Элекснет» (далее – «Регистрация Перевода»);

- обеспечить соответствие реквизитов платежных документов, выдаваемых Плательщикам, требованиям законодательства РФ, в том числе форме Приложения 4 к настоящим Правилам;

- предоставлять в ЭЛЕКСНЕТ письменные объяснения по жалобам и обращениям Плательщиков, а также о проведенных мероприятиях по устранению нарушений и урегулированию вопросов с Плательщиком не позднее следующего рабочего дня с момента поступления от ЭЛЕКСНЕТ соответствующего запроса, направляемого по электронной почте или по телефону;

- принимать в пользу Получателей только те распоряжения Плательщиков на Переводы, при внесении денежных средств по которым сумма Перевода вместе с комиссией (в случае ее взимания), взимаемой с Плательщика ЭЛЕКСНЕТ и/или БПА (далее – «дополнительная комиссия»), не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

Распоряжения Плательщиков на Переводы, на сумму, превышающую 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей могут быть приняты только при проведении идентификации или УПРИД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.2. при предъявлении Плательщиком документов на оплату услуг (счетов, извещений-квитанций и т.п.) установленной Получателем формы предоставлять Платежные услуги только на основании данных документов, предъявленных Плательщиком;

2.1.3 проводить идентификацию и УПРИД Плательщика в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами. При проведении УПРИД передает ЭЛЕКСНЕТ в полном объеме персональные данные и сведения Плательщика, полученные при проведении УПРИД, по Системе «Элекснет» незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения БПА таких сведений.

2.1.3.1 получать письменное согласие субъектов персональных данных (клиентов) на обработку их персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;

2.1.3.2. обеспечить конфиденциальность персональных данных;

2.1.4. после приема денежных средств от Плательщика и Регистрации Перевода выдавать Плательщику платежный документ, подтверждающий предоставление Платежной услуги и осуществление соответствующего Перевода, по форме документа, выдаваемого Плательщику, согласно Приложению 4 к настоящим Правилам.

БПА, применяющие контрольно-кассовую технику, требования к которой установлены Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» обязаны выдать Плательщику соответствующий законодательству РФ документ, подтверждающий предоставление Платежной услуги и осуществление соответствующего Перевода, по форме документа, выдаваемого Плательщику, согласно Приложению 4 к настоящим Правилам.

БПА, при переводе денежных средств в пользу ПАО «МТС» и (или) ПАО «МГТС» обязуется указывать в кассовом чеке следующий дополнительный реквизит: «Перевод денежных средств принят без акцептования МТС.».

2.1.5. указывать на платежном документе контактный телефон поддержки для Плательщиков и обеспечить доступность контактного телефона, указанного на платежном документе;

2.1.6. организовать прием и обработку обращений Плательщиков по вопросам предоставления Платежных услуг. Принимать претензии Плательщиков и, при необходимости, информировать о них ЭЛЕКСНЕТ, после чего действовать в соответствии с полученными инструкциями;

2.1.7. в случае отсутствия технической возможности автоматической печати платежного документа, подтверждающего осуществление Перевода, приостанавливать предоставление Платежных услуг до устранения технической неисправности. Если такая техническая неисправность возникла в процессе осуществления Перевода, то информация платежного документа должна быть отражена на экране терминала или направлена Плательщику другим доступным способом;

2.1.8. своевременно и в полном объеме передавать достоверную информацию, в том числе Обязательные реквизиты Перевода в адрес ЭЛЕКСНЕТ в соответствии с установленными Правилами;

2.1.9. хранить первичные документы, подтверждающие Переводы, в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Перевода в составе и виде, установленном законодательством РФ. По запросу ЭЛЕКСНЕТ представлять необходимые документы в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего запроса;

2.1.10. при получении распоряжений Плательщиков на осуществление Перевода в пользу Получателей, перечисленных в Приложении 1 к Договору, принимать от Плательщика денежные средства в размере суммы Перевода, суммы дополнительной комиссии и суммы Комиссии ЭЛЕКСНЕТ (в случае их взимания). Размер Комиссии ЭЛЕКСНЕТ по каждому Получателю устанавливается в Приложении №1 к Договору. Комиссия ЭЛЕКСНЕТ удерживается ЭЛЕКСНЕТ из суммы Рабочего остатка БПА. БПА вправе взимать дополнительную комиссию в соответствии с Приложением 1 к Договору и установить размер взимаемой дополнительной комиссии по собственному выбору, если размер комиссии, взимаемой с Плательщика, не ограничен Получателем. При этом сумма дополнительной комиссии вместе с суммой Комиссии ЭЛЕКСНЕТ не должны превышать предусмотренных Приложением №1 к Договору ограничений, установленных Получателем на размер комиссии, взимаемой с Плательщика. О взимании и размере комиссии, взимаемой с Плательщика, Плательщик должен быть уведомлен до момента предоставления Плательщиком денежных средств в целях осуществления Перевода;

2.1.11. указывать размер взимаемых комиссий в платежных документах (чеках), подтверждающих проведение Переводов;

2.1.12. не взимать дополнительную комиссию при приеме распоряжений Плательщиков на осуществление Переводов в пользу Получателей, по которым взимание комиссии, с Плательщика запрещено согласно Приложению 1 к Договору, а также не взимать

дополнительные комиссии при предоставлении Платежных услуг в размерах, превышающих установленные в Приложении 1 к Договору, с учетом Комиссии ЭЛЕКСНЕТ;

2.1.13. по требованию ЭЛЕКСНЕТ приостанавливать предоставление Платежных услуг в пользу всех или отдельных Получателей при получении соответствующего требования по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора;

2.1.14. предоставлять Платежные услуги в порядке и на условиях настоящих Правил;

2.1.15. использовать специальный банковский счет для зачисления в полном объеме наличных денежных средств, полученных от физических лиц при предоставлении Платежных услуг.

В течение двух рабочих дней с момента получения соответствующего запроса со стороны ЭЛЕКСНЕТ предоставить документы и информацию, а также письменные пояснения, касающиеся открытия специального банковского счета и соответствия объемов, осуществляемых по специальным банковским счетам БПА операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок предоставления Платежных услуг;

2.1.16. предоставлять в ЭЛЕКСНЕТ информацию о Местах приема Переводов. Указанные сведения предоставляются путем заполнения БПА Списка Мест приема Переводов БПА по форме Приложения 5 к настоящим Правилам, в электронном виде на почту ЭЛЕКСНЕТ, адрес которой указан в разделе 2 Договора, а также на бумажном носителе по адресу: 119530, Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11.

2.1.17. в течение 5 (пяти) дней с момента изменения данных о БПсА, привлеченных БПА, Местах приема Переводов БПА и БПсА (открытии новых Мест приема Переводов, изменении мест нахождения или закрытии существующих Мест приема Переводов), информировать ЭЛЕКСНЕТ о таких изменениях путем заполнения БПА Списка Мест приема Переводов БПА по форме Приложения 5 к настоящим Правилам, в электронном виде на почту ЭЛЕКСНЕТ, адрес которой указан в разделе 2 Договора, а также на бумажном носителе по адресу: 119530, Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11.

2.1.18. в каждом Месте приема Переводов предоставлять Плательщику информацию, предусмотренную требованиями действующего законодательства РФ. При использовании БПА и БПсА банкомата, информация, предусмотренная частью 8 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, должна предоставляться Плательщикам в автоматическом режиме;

2.1.19. в каждом Месте приема Переводов разместить информацию о Системе «Элекснет», ЭЛЕКСНЕТ и Получателях в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, информационные материалы, а также (по отдельным поручениям) рекламные материалы о Переводах в пользу Получателей, в том числе товарные знаки, логотипы и иную символику Получателей в строгом соответствии с требованиями Получателей без каких-либо искажений;

2.1.20. уведомлять ЭЛЕКСНЕТ об изменении своего статуса налогоплательщика (плательщик НДС/ неплательщик НДС) не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты изменения, а также уведомлять ЭЛЕКСНЕТ об изменении любых своих реквизитов (в т.ч. платежных реквизитов), не позднее 2 (двух) дней с момента изменения соответствующих данных.

2.1.21. осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники, используемой при предоставлении Платежных услуг в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Используемая БПА контрольно-кассовая техника должна соответствовать требованиям действующего законодательства РФ.

2.1.22. выполнять требования Положения Банка России №719-П от 04 июня 2020 г. (далее «Положение Банка России №719-П») «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», в том числе в части организации эксплуатации и обслуживания операционных касс и автоматических устройств для расчетов (банкоматов, терминалов).

2.1.22.1. незамедлительно уведомлять ЭЛЕКСНЕТ о ставших ему известными инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и оказывать ЭЛЕКСНЕТ содействие в проведении внутреннего расследования данных инцидентов.

2.1.22.2 предоставлять ЭЛЕКСНЕТ необходимые документы в электронном виде и/или на бумажном носителе по плановым и внеплановым проверкам деятельности в соответствии с Указанием Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» и не препятствовать проверкам.

2.1.22.3 Обеспечить выполнение требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Положением № 719-П от 04.06.2020 «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных средств».

2.1.22.4 Обеспечить выполнения требований по информационной безопасности в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

2.1.23. информировать ЭЛЕКСНЕТ о начале и прекращении деятельности в качестве БПА(БПсА) по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента (субагента), осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – «Федеральный закон № 103-ФЗ»).

2.1.24. располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.1.25. БПА обязуется ежедневно проверять поступление запроса на электронную почту БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора, от ЭЛЕКСНЕТ о проведении процедуры контроля за деятельностью БПА в соответствии с действующим законодательством РФ. Форма контроля – документарная, в виде получения отчетов БПА, содержание и периодичность предоставления которых определено ЭЛЕКСНЕТ в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (далее – «Отчет»). В составе Отчета могут быть запрошены следующие сведения и подтверждающие документы:

2.1.25.1. информация о наличии у БПА специального банковского счета и его реквизитах, о суммах наличных денежных средств, полученных в течение отчетного периода от Плательщиков и зачисленных на каждый специальный банковский счет, выписки по специальным банковским счетам и иные документы, подтверждающие зачисление на специальные банковские счета полученных от Плательщиков наличных денежных средств в полном объеме (копии приходно-кассовых ордеров; чековые ленты, справки об оборотах по специальным банковским счетам);

2.1.25.2. сведения о реквизитах платежного документа, выдаваемого Плательщику контрольно-кассовой техникой в составе автоматического устройства для расчетов (банкомата, терминала), применяемого БПА;

2.1.25.3. сведения об информации, предоставляемой Плательщикам до начала осуществления каждой операции в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, сведения о способе предоставления указанной информации;

2.1.25.4. сведения о наличии допущенных нарушений БПсА, привлеченными БПА;

2.1.25.5. сведения о своей деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ;

2.1.25.6. сведения и подтверждающие документы в отношении источников поступления денежных средств на специальные банковские счета БПА, в том числе по каждому

автоматическому устройству для расчетов (банкомату, терминалу), операционной кассе БПА, направлений, объемов и периодичности списания денежных средств со специального банковского счета БПА на другие банковские счета;

2.1.25.7. сведения и документы, подтверждающие зачисление на специальный банковский счет полученных от Плательщиков наличных денежных средств в полном объеме;

2.1.25.8. перечни привлеченных БПсА;

2.1.25.9. сведения о количестве автоматических устройств для расчетов (банкоматов, терминалов) и операционных касс с указанием адресов их установки (расположения) по форме Приложения 5 настоящих Правил;

2.1.25.10. документы, подтверждающие использование контрольно-кассовой техники в составе автоматических устройств для расчетов (банкоматов, терминалов) и на операционных кассах БПА;

2.1.25.11. документы, содержащие сведения о деловой репутации БПА;

2.1.25.12. сведения, содержащие информацию о финансовом положении БПА;

2.1.25.13. сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств по форме Приложения бк настоящим Правилам.

2.1.25.14. сведения об исполнении требований Положения Банка России №719--П (с по форме Приложения 8 к настоящим Правилам).

2.1.26. БПА обязуется предоставлять ЭЛЕКСНЕТ Отчеты в соответствии с п. 2.1.25 настоящих Правил в сроки, установленные ЭЛЕКСНЕТ. Периодичность предоставления Отчетов ЭЛЕКСНЕТ устанавливает согласно действующему законодательству РФ. Информация о запросе Отчета, сроках предоставления и периодичности предоставления Отчета БПА направляется по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора. ЭЛЕКСНЕТ может изменить срок предоставления Отчета в случае мотивированного отказа БПА в предоставлении необходимой информации.

2.1.27. БПА обязуется выполнять рекомендации и требования ЭЛЕКСНЕТ, а также обеспечить выполнение БПсА рекомендаций и требований ЭЛЕКСНЕТ в отношении соблюдения условий его привлечения, определенных Федеральным законом № 161-ФЗ, в отношении выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также требований Положений Банка России. По истечении тридцатидневного срока с момента направления указанных рекомендаций и требований, ЭЛЕКСНЕТ направляет БПА запрос о результатах их применения, а также о результатах устранения выявленных нарушений. По факту предоставления (непредоставления) БПА ответа на указанный запрос, ЭЛЕКСНЕТ направляет дальнейшие рекомендации, либо принимает решение об одностороннем отказе от Договора, о чем ЭЛЕКСНЕТ информирует БПА документом в электронном виде, по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора

2.1.28. Обеспечить, согласно требованиям Положения Банка России № 630-П от 29.01.2018 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», наличие в автоматических устройствах для расчетов (банкоматов, терминалов), используемых БПА и БПсА для оказания Платежных услуг, функции распознавания на всей площади банкноты Банка России не менее четырех из следующих машиночитаемых защитных признаков банкнот:

– размеры, местоположение и визуальный образ в видимом диапазоне спектра элементов художественного изображения, надписей, числовых обозначений, номеров банкноты, защитной нити (далее – «элементы оформления банкноты»);

– поглощение инфракрасного излучения элементами оформления банкноты;

– магнитные свойства элементов оформления банкноты;

– люминесценция элементов оформления банкноты в видимом диапазоне спектра под воздействием ультрафиолетового излучения;

– отсутствие фоновой люминесценции бумаги банкноты в видимом диапазоне спектра под воздействием ультрафиолетового излучения;

– люминесценция элементов оформления банкноты в видимом диапазоне спектра под воздействием инфракрасного излучения.

2.1.29. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, отразившихся или способных отразиться на предоставлении Платежных услуг, БПА обязан незамедлительно информировать ЭЛЕКСНЕТ о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в т.ч. обратиться к своему курирующему менеджеру или в службу технической поддержки по телефонам и адресам:

тел: + 7 495 787-29-64, + 7 495 241-30-81, +7 800 700-26-62;

e-mail: service-r@elecsnet.ru, ura@elecsnet.ru, 300@elecsnet.ru

2.1.30. В целях своевременного получения сведений об изменениях и дополнениях настоящих Правил, БПА обязуется не реже чем один раз день обращаться к сайту Системы «Элекснет».

2.2. БПА вправе:

2.2.1. предоставлять Платежные услуги без идентификации Плательщика, а также без УПРИД Плательщика в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ, при получении распоряжения Плательщика на осуществление Перевода денежных средств, 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 РФ, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма Перевода вместе с суммами комиссии ЭЛЕКСНЕТ и/или дополнительной комиссии (в случае взимания) не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, 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) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации;

- перевод осуществляется в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых БПА не вправе принимать платежи физических лиц;

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

2.2.2. помимо реквизитов, определенных требованиями законодательства РФ и Приложением 4 к настоящим Правилам, указывать на платежном документе также иную информацию (например, адреса web-сайтов с информацией о БПА и Платежной услуге, торговые марки, наименование используемого программного обеспечения и др.);

2.2.3. отказаться от предоставления Платежных услуг в пользу отдельных Получателей, при условии направления в ЭЛЕКСНЕТ уведомления об отказе в письменной форме своему курирующему менеджеру не позднее 3 (трёх) рабочих дней до даты прекращения предоставления Платежных услуг в пользу отдельных получателей.

2.2.4. при проведении Переводов использовать собственное программное обеспечение в соответствии с требованиями Приложения 11 к настоящим Правилам.

2.2.5. на основании отдельных договоров привлекать к деятельности по предоставлению Платежных услуг БПсА при условии получения письменного согласия ЭЛЕКСНЕТ и соблюдения условий привлечения БПсА, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.5.1. При привлечении БПсА БПА обязан:

- обеспечить соответствие условий договора привлечения БПсА условиям настоящих Правил, в том числе в части взимания дополнительной комиссии и ответственности за ее взимание;

- обеспечить контроль за исполнением всеми привлеченными БПсА условий их привлечения, требований законодательства РФ, в том числе, Федерального закона № 161-ФЗ, нормативных актов Банка России;

- направлять в ЭЛЕКСНЕТ информацию о выявленных нарушениях в деятельности БПсА и о проведенных мероприятиях по их устранению, о фактическом их устранении в срок, не позднее трех рабочих дней с даты выявления (устранения);

- отвечать перед ЭЛЕКСНЕТ и третьими лицами за действия БПсА как за свои собственные.

2.2.5.2. БПсА не вправе привлекать к деятельности по предоставлению Платежных услуг третьих лиц.

2.2.5.3. БПсА вправе осуществлять операции, не требующие проведения процедуры идентификации (УПРИД) Плательщика в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЭЛЕКСНЕТ

3.1. ЭЛЕКСНЕТ обязуется:

3.1.1. в качестве оператора по переводам денежных средств осуществлять расчеты между Плательщиками и Получателями;

3.1.2. принимать от БПА информацию о принятых распоряжениях Плательщиков на осуществление Переводов и осуществлять Перевод денежных средств соответствующим Получателям, указанным в Приложении 1 к Договору;

3.1.3. осуществлять контроль за деятельностью БПА, соблюдением требований Федерального закона № 161-ФЗ, Федерального закона № 115-ФЗ, условий его привлечения, установленных Договором, а также требований в сфере защиты информации.

3.2. ЭЛЕКСНЕТ вправе:

3.2.1. принимать решения о приостановке операций БПА по предоставлению Платежных услуг;

3.2.2. давать указания БПА о прекращении предоставления Платежных услуг в пользу всех или отдельных Получателей. Такое указание направляется ЭЛЕКСНЕТ по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора.

ЭЛЕКСНЕТ имеет право отказать в осуществлении операции Плательщику, обратившемуся к БПА, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и другими нормативными актами, в том числе установить лимиты (ограничения) на общую сумму денежных средств, переводимых Плательщиком в адрес одного Получателя за период времени;

3.2.3. проверять в любое время ход исполнения БПА обязательств, связанных с деятельностью по предоставлению Платежных услуг, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность;

3.2.4. расторгнуть Договор с БПА в порядке, установленном в п. 2.1.27, 12.1 настоящих Правил;

3.2.5. при осуществлении контроля за деятельностью БПА использовать одну или несколько форм контроля:

- получение Отчетов БПА в соответствии с п. 2.1.26 настоящих Правил;
- проведение проверок БПА (плановых и (или) внеплановых);

– иные формы контроля, позволяющие анализировать информацию о деятельности БПА.
3.2.6. в случае отказа БПА от предоставления Отчета в соответствии с п. 2.1.26 настоящих Правил либо не предоставления Отчета в соответствии с требованиями ЭЛЕКСНЕТ:

– принять решение об одностороннем отказе от исполнения Договора. Уведомление об отказе от исполнения Договора может направляться БПА в электронном виде с последующей отправкой оригинала уведомления почтовой корреспонденцией. Договор прекращает свое действие с даты направления БПА уведомления в электронном виде, если иной срок прекращения Договора не указан непосредственно в уведомлении.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Предоставление Платежных услуг осуществляется в следующем порядке:

4.1.1. ЭЛЕКСНЕТ присваивают БПА индивидуальный идентификационный код.

4.1.2. До начала предоставления Платежных услуг БПА перечисляет ЭЛЕКСНЕТ Рабочий остаток.

4.1.3. БПА поддерживает Рабочий остаток в размере, достаточном для выполнения действий по предоставлению Платежных услуг. Необходимая сумма Рабочего остатка определяется БПА самостоятельно, исходя из планируемых объемов предоставления Платежных услуг и соответствующих им сумм комиссии ЭЛЕКСНЕТ. ЭЛЕКСНЕТ не начисляет и не уплачивает проценты на Рабочий остаток.

Учет операций осуществляется в рамках календарной даты предоставленных Платежных услуг (с 00 часов до 23 часов 59 минут 59 секунд текущей даты по московскому времени).

4.1.4. ЭЛЕКСНЕТ осуществляет перечисление денежных средств из суммы Рабочего остатка в сумме Переводов, полученных от Плательщиков в пользу Получателей.

4.1.5. Предоставление Платежных услуг осуществляется в режиме реального времени строго в пределах суммы Рабочего остатка и на основании информации БПА, переданной в ЭЛЕКСНЕТ с использованием Системы «Элекснет».

4.1.6. После получения денежных средств от Плательщика БПА в режиме реального времени передаёт в ЭЛЕКСНЕТ данные о проводимом Переводе в виде электронного запроса.

4.1.7. В случае недостаточности Рабочего остатка БПА запрещается принимать денежные средства от Плательщика, а передача запроса на проведение Перевода от БПА в ЭЛЕКСНЕТ становится невозможна до пополнения Рабочего остатка на необходимую сумму.

4.1.8. БПА несет безусловную финансовую ответственность за сумму, указанную в запросе (Заявке), в соответствии с Приложением 11 к настоящим Правилам.

4.2. ЭЛЕКСНЕТ формирует проект акта об оказанных услугах (далее – «Акт») по форме Приложения 7 к настоящим Правилам, и данные для составления БПА счета-фактуры (только для БПА-плательщиков НДС) по итогам каждого отчётного месяца на основании осуществленных переводов в Системе «Элекснет» по запросам БПА, и с учетом сумм, перечисленных БПА, а также причитающихся сумм вознаграждения БПА.

4.2.1. Акт направляется ЭЛЕКСНЕТ не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за отчётным, по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора. Одновременно, только плательщикам НДС, также предоставляются данные для составления БПА счета-фактуры.

4.2.2. На основании Акта и данных для составления БПА счета-фактуры (только для плательщиков НДС) БПА обязуется выполнить сверку расчётов не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения Акта.

4.2.2.1. Неплательщик НДС обязан не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения Акта подписать Акт, либо уведомить ЭЛЕКСНЕТ о своём несогласии с приведёнными в нём данными, направив мотивированный отказ по электронной почте ЭЛЕКСНЕТ, адрес которой указан в разделе 2 Договора.

Для выплаты вознаграждения БПА (неплательщик НДС) обязуется предоставлять ЭЛЕКСНЕТ оформленные на бужманом носители Акты не позднее 20 числа месяца, следующего за отчётным.

4.2.2.2. Платательщик НДС обязан не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения Акта подписать Акт либо уведомить ЭЛЕКСНЕТ о своём несогласии с приведёнными в нем данными, направив мотивированный отказ от его подписания по электронной почте ЭЛЕКСНЕТ, адрес которой указан в Разделе 2 Договора.

Для выплаты вознаграждения БПА (платательщик НДС) обязуется предоставлять ЭЛЕКСНЕТ оформленные на бумажном носителе Счета-фактуру и Акт по итогам каждого отчётного месяца. Срок предоставления Счетов-фактуры и Акта на бумажном носителе – не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным.

4.2.3. В случае если БПА не предоставляет подписанный с его стороны Акт и не уведомляет ЭЛЕКСНЕТ о своём несогласии с приведенными в нем данными, направив мотивированный отказ от его подписания не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента предоставления Акта по электронной почте ЭЛЕКСНЕТ, адрес которой указан в разделе 2 Договора, то Акт об оказанных услугах считается принятым и подписанным БПА.

4.3. Все расчеты по Договору производятся в валюте Российской Федерации.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

5.1. ЭЛЕКСНЕТ выплачивает БПА вознаграждение в размерах, предусмотренных Приложением №1 к Договору, путём перечисления средств на расчетный счет БПА, реквизиты которого указаны в Разделе 2 Договора.

В случаях если БПА является плательщиком налога на добавленную стоимость (а также во всех других случаях, предусмотренных налоговым законодательством РФ), ставки вознаграждения, установленные настоящим пунктом, включают сумму НДС.

5.2. Вознаграждение по итогам отчётного месяца, причитающееся БПА, выплачивается ЭЛЕКСНЕТ после получения от БПА надлежащим образом оформленных на бумажном носителе счета-фактуры (только для плательщиков НДС) и Акта (для неплательщиков НДС). Выплата вознаграждения осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней после поступления в ЭЛЕКСНЕТ надлежащим образом оформленных на бумажном носителе счёта-фактуры (только для плательщиков НДС) и Акта.

5.3. Финансовые условия, содержащиеся в Приложении №1 к Договору, могут быть изменены ЭЛЕКСНЕТ в одностороннем порядке путем направления соответствующего письменного уведомления по электронной почте БПА, адрес которой указан в Разделе 2 Договора, с досылкой оригинала уведомления по почтовому адресу БПА, указанному в Разделе 2 Договора.

Новые ставки вознаграждения вводятся по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем направления ЭЛЕКСНЕТ уведомления об изменении ставок вознаграждения БПА по адресу электронной почты, если уведомлением не установлены более поздние сроки введения новых ставок вознаграждения.

5.4. БПА вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Платежных услуг в пользу Получателей, по которым изменены ставки вознаграждения, письменно уведомив об этом ЭЛЕКСНЕТ не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты направления ЭЛЕКСНЕТ предусмотренного п. 5.3. настоящих Правил уведомления по адресу электронной почты БПА.

6. РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

6.1. При предоставлении Платежных услуг Платательщик сообщает Кассиру или вводит в автоматическое устройство для расчетов (банкомат, терминал) информацию о сумме Перевода, о Получателе, указывает Обязательный реквизит Перевода и вносит сумму Перевода.

6.2. БПА согласно Приложению 11 к настоящим Правилам направляет в ЭЛЕКСНЕТ запрос на предоставление Платежной услуги.

6.3. ЭЛЕКСНЕТ направляет БПА подтверждение о принятии к исполнению представленного запроса.

6.4. БПА, после получения от ЭЛЕКСНЕТ подтверждения о принятии к исполнению

запроса БПА, незамедлительно выдает Плательщику документ, подтверждающий внесение денежных средств в целях осуществления Перевода, соответствующий требованиям п. 2.1.4 настоящих Правил.

6.5. В случае, если по техническим или иным причинам ЭЛЕКСНЕТ не в состоянии исполнить запрос БПА, то БПА направляется сообщение, содержащее причину отказа в исполнении запроса.

6.6. В случае необходимости корректировки или отмены Перевода, БПА направляет запрос в ЭЛЕКСНЕТ, который отправляет соответствующее сообщение Получателю. Получатель рассматривает возможность корректировки или отмены Перевода и, в случае наличия такой возможности, вносит необходимые изменения в реквизиты Перевода.

6.7. В случае возврата суммы Перевода банком, обслуживающим Получателя, в том числе возврата суммы Перевода самим Получателем по причинам, не зависящим от БПА и/или ЭЛЕКСНЕТ, сумма Перевода зачисляется ЭЛЕКСНЕТ на Рабочий остаток БПА, либо, по запросу БПА, на расчетный счет БПА, реквизиты которого указаны в Разделе 2 Договора. Возвращенные в соответствии с настоящим пунктом суммы переводов подлежат возврату БПА Плательщику через кассу БПА, при этом комиссия, уплаченная Плательщиком за перевод, не возвращается.

БПА осуществляет выдачу наличных денежных средств Плательщику при одновременном соблюдении следующих условий:

а) предъявление Плательщиком документа, удостоверяющего его личность;
б) наличие заявления Плательщика на возврат денежных средств, поданного и подписанного Плательщиком лично в присутствии БПА, с приложением оригинала документа, подтверждающего совершение Перевода денежных средств, и копии документа, удостоверяющего личность;

в) сумма операции не может превышать 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей;

г) получение согласия ЭЛЕКСНЕТ на осуществление возврата денежных средств Плательщику.

6.8. Возврат суммы Перевода Плательщику или осуществление повторного Перевода по уточненным реквизитам, может производиться в Местах приема переводов на основании письменного заявления Плательщика, переданного БПА.

6.9. Запрос на возврат суммы Перевода или запрос на повторный перевод с уточненными реквизитами Перевода, направляются БПА в ЭЛЕКСНЕТ по электронной почте service-r@elecsnet.ru.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. БПА самостоятельно и за свой счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками при предоставлении Платежных услуг, в том числе и в случае недостаточности Рабочего остатка.

При этом, если ЭЛЕКСНЕТ в вышеупомянутом случае удовлетворил за БПА требования Плательщика о возмещении убытков, БПА обязан возместить убытки ЭЛЕКСНЕТ и, кроме того, уплатить штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

7.2. БПА не несет ответственности перед Плательщиком в случае, если осуществленный перевод по вине Получателя не был учтен на Лицевом счете Плательщика и по этой причине обязательства Получателя перед Плательщиком не были исполнены.

7.3. В случае взимания БПА с Плательщиков каких-либо дополнительных комиссий при предоставлении Платежных услуг в пользу Получателей, установивших запрет на взимание или ограничивших взимание комиссии с Плательщика (Приложение №1 к Договору), БПА обязан по требованию ЭЛЕКСНЕТ выплатить штраф ЭЛЕКСНЕТ в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей за каждый случай нарушения. Уплата штрафа производится БПА в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения требования ЭЛЕКСНЕТ.

7.4. В случае нарушения п. 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.11 и 2.1.24 настоящих Правил, БПА уплачивает ЭЛЕКСНЕТ штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей по каждому

выявленному случаю нарушения. Уплата штрафа производится БПА в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения требования ЭЛЕКСНЕТ.

7.5. За неисполнение условий о размещении в Местах приема Переводов логотипов, товарных знаков и информации о Получателях или ЭЛЕКСНЕТ, а также за искажение товарных знаков, логотипов и иной размещенной в Местах приема Переводов символики, БПА уплачивает ЭЛЕКСНЕТ штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей за каждый случай выявленного нарушения. Уплата штрафа производится БПА в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения требования ЭЛЕКСНЕТ.

7.6. За нарушение БПА порядка предоставления Платежных услуг в пользу отдельных Получателей БПА несет ответственность, предусмотренную Приложением 3 к настоящим Правилам.

7.7. В случае нарушения БПА условий настоящих Правил, в результате которого ЭЛЕКСНЕТ были причинены убытки, БПА возмещает их в полном объеме.

7.8. БПА не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиками.

7.9. Участники расчетов несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением настоящих Правил, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Участников расчетов.

7.10. В случае непредставления БПА счета-фактуры в срок, указанный в п.4.2.2.2. настоящих Правил, ЭЛЕКСНЕТ вправе приостановить выплату БПА вознаграждения и/или отдать письменное указание БПА о прекращении предоставления Платежных услуг в пользу всех или отдельных Получателей до момента предоставления БПА указанных документов.

7.11. В случае нарушения БПА положений пункта 2.2.5 настоящих Правил, включая пункты 2.2.5.1 и 2.2.5.2, БПА выплачивает штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей за каждый случай выявленного нарушения, а также возмещает причиненные ЭЛЕКСНЕТ таким нарушением убытки сверх суммы штрафа. Уплата штрафа и убытков производится БПА в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения требования ЭЛЕКСНЕТ.

7.12. В случае установления несоответствия данных о регистрации Мест приема Переводов по адресам, указанным БПА в Списке Мест приема Переводов по форме Приложения 5 настоящих Правил, фактическому местонахождению Мест приема Переводов, а также за невыполнение условия подпункта 2.1.1 Правил об установке корректного часового пояса и точного местного времени, БПА не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования от ЭЛЕКСНЕТ выплачивает штраф в размере 3 000 (три тысячи) рублей за каждый случай выявленного нарушения.

7.13. За превышение времени отправки запроса на оплату, указанного в абзаце 8 подпункта 2.1.1 Правил, БПА не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования от ЭЛЕКСНЕТ выплачивает штраф в размере 3 000 (три тысячи) рублей за каждый случай выявленного нарушения.

7.14. В любом случае уплата любой неустойки производится БПА после получения требования к ЭЛЕКСНЕТ от Получателей об уплате неустойки.

7.15. БПА обязуется возместить ЭЛЕКСНЕТ в полном объеме выставленные Получателями штрафы и прочие удержания, связанные с деятельностью БПА, а также убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением БПА настоящих Правил или нарушением БПА норм действующего законодательства РФ. Требования ЭЛЕКСНЕТ, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Получателей или документально подтвержденных убытков, являются достаточным основанием для выставления ЭЛЕКСНЕТ БПА требования о возмещении, которое должно быть оплачено БПА в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента выставления.

В случае неудовлетворения БПА требования о возмещении в установленный срок, ЭЛЕКСНЕТ вправе произвести удержание суммы, подлежащей возмещению, из суммы вознаграждения, подлежащего уплате, а при ее недостаточности из суммы Рабочего остатка.

7.16. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Участники расчетов несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Участник расчетов освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, в результате обстоятельств чрезвычайного характера, возникших после заключения Договора, которые Участник расчетов не мог ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и др.

8.2. При наступлении указанных в п. 8.1 Правил обстоятельств, одна из Сторон должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной организацией.

8.3. В случае, если обстоятельства, указанные в п. 8.1 Правил продлятся более 60 (шестидесяти) календарных дней, Стороны имеют право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, при этом Стороны должны провести взаиморасчеты по финансовым обязательствам.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен или доступ, к которым им разрешен в связи с предоставлением ими Платежных услуг.

9.2. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любого из Участников расчетов, в том числе: информацию о Плательщиках, Переводах, остатках на счетах, объемах операций, информацию о тарифной политике, индивидуальных ставках вознаграждения БПА.

9.3. Не подлежащую разглашению информацию ЭЛЕКСНЕТ вправе:

- передавать своим аффилированным лицам, согласия БПА на такую передачу информации не требуется;
- предоставлять в случаях, установленных законодательными актами Российской Федерации.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

10.2. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

10.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей,

но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

10.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

10.5. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

10.6. Стороны признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.

10.7. В целях соблюдения антикоррупционных условий, БПА обязуется по письменному запросу ЭЛЕКСНЕТ в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставить ЭЛЕКСНЕТ информацию о цепочке собственников БПА, включая бенефициаров (в том числе, конечных) по форме Приложения 9 к настоящим Правилам с приложением подтверждающих документов (далее – «Информация»).

Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием Договора в соответствии с ч. 1 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия – от понижения рейтинга надежности контрагента до существенных ограничений по взаимодействию с контрагентом, вплоть до расторжения Договора.

10.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

10.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

10.11. В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо Информации, указанной в форме Приложения 9 к настоящим Правилам) ЭЛЕКСНЕТ направляет повторный запрос о предоставлении Информации с указанием сроков

ее предоставления.

10.12. В случае не предоставления такой Информации, нарушения сроков ее предоставления, а также предоставления недостоверной Информации ЭЛЕКСНЕТ вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

10.13. Одновременно с предоставлением Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), БПА обязан предоставить ЭЛЕКСНЕТ подтверждение наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных, получаемых в составе Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме Приложения 10 к настоящим Правилам.

10.14. БПА подтверждает, что согласие субъектов персональных данных на их обработку, оформлено в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон № 152-ФЗ»).

10.15. В случае если ЭЛЕКСНЕТ будет привлечен к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Закона № 152-ФЗ в связи отсутствием согласия субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного пунктом 10.13 настоящих Правил, либо ЭЛЕКСНЕТ понесет расходы в виде сумм возмещения морального и/или имущественного вреда, подлежащих возмещению субъекту персональных данных за нарушение Закона № 152-ФЗ в связи отсутствием согласия такого субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного пунктом 10.13 настоящих Правил, БПА обязан возместить ЭЛЕКСНЕТ суммы таких штрафов и/или расходов на основании вступивших в законную силу решений (постановлений) уполномоченного государственного органа и/или решения суда о возмещении морального и/или имущественного вреда, причиненного субъекту персональных данных.

11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

11.1. Все споры и разногласия между Сторонами, возникшие в процессе исполнения Договора и Правил, Стороны решают в претензионном порядке. Претензии, предъявленные по Договору, рассматриваются Сторонами в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их получения.

При невозможности урегулирования спорных вопросов в претензионном порядке, все споры по Договору должны быть переданы на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы.

11.2. Стороны признают данные и информацию, полученные в порядке электронного документооборота в электронном виде, подписанные АСП, в качестве доказательств для разрешения споров и разногласий, в том числе при разрешении споров в судебном порядке.

11.3. В случае возникновения споров и разногласий, Стороны имеют право запрашивать дополнительную информацию по вопросам прохождения Переводов.

12. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ

12.1. Настоящие Правила вступают в силу для БПА с момента подписания уполномоченными лицами БПА Договора. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон, с предварительным письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты его расторжения.

Помимо общих оснований расторжения Договора, предусмотренных Договором и Правилами Договор может быть незамедлительно расторгнут в одностороннем порядке по инициативе ЭЛЕКСНЕТ в случае неисполнения БПА требований, установленных действующим законодательством РФ.

Письменное уведомление о расторжении Договора может быть направлено в виде электронного документа (с последующим направлением документа на бумажном носителе заказным почтовым отправлением). При этом, с момента получения уведомления в

электронном виде, прием распоряжений Плательщиков в целях осуществления Переводов БПА прекращается.

12.2. С даты расторжения Договора полномочия БПА на предоставление Платежных услуг прекращаются.

12.3. При расторжении Договора неисполненные денежные обязательства у Сторон сохраняются до момента их полного исполнения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения БПА какого-либо из обязательств, предусмотренных Договором и Правилами, ЭЛЕКСНЕТ вправе в одностороннем порядке прекратить полномочия БПА по предоставлению Платежных услуг или отказаться от исполнения Договора и потребовать возмещения убытков.

12.4. После расторжения Договора неиспользованная сумма Рабочего остатка подлежит возврату БПА при условии полного исполнения денежных обязательств, предусмотренных Договором и Правилами. ЭЛЕКСНЕТ осуществляет возврат Рабочего остатка в течение 10 рабочих дней с даты расторжения Договора на расчетный счет БПА, реквизиты которого указаны в Разделе 2 Договора.

12.5. ЭЛЕКСНЕТ вправе в одностороннем порядке вносить изменения:

- в Правила, путем публикации документа, содержащего информацию об изменениях, на сайте Системы «Элекснет». Изменения в Правила вступают в силу в соответствии с п. 1.4 настоящих Правил, если иной срок вступления изменений в силу не определен непосредственно в документе, содержащем информацию об изменениях.

- в ставки вознаграждения БПА. Изменения в ставки вознаграждения БПА вступают в силу по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем направления ЭЛЕКСНЕТ уведомления об изменении ставок вознаграждения БПА по адресу электронной почты БПА, указанному в Договоре, если уведомлением не установлены более поздние сроки введения новых ставок вознаграждения.

13. ТРЕБОВАНИЯ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

13.1. БПА обязан проводить ежегодное тестирование на проникновение объектов информационной инфраструктуры.

13.2. БПА обязан проводить ежеквартальный анализ внутренних и внешних уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры. Критичные уязвимости по CVSS-метрикам должны устраняться в течение 3 месяцев с момента выявления.

13.3. БПА обязан обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017.

13.4. БПА обязан обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018 не реже одного раза в два года.

13.5. В случае наступления инцидента информационной безопасности, связанного с осуществлением переводов денежных средств, БПА обязан незамедлительно проинформировать ЭЛЕКСНЕТ о возникшем инциденте, о мерах, направленных на ликвидацию сбоя, вызванного инцидентом, а также о возможных причинах и последствиях инцидента на адреса электронной почты inc_sec@elecsnet.ru, ura@elecsnet.ru

14. ПРИЗНАНИЕ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ

14.1. Стороны признают, что все электронные документы, полученные от БПА по каналам электронной/факсимильной/иной связи, а также докумены, подписанные электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи заверенные Актом признания криптографических ключей (Приложение 2), соответствующим образом заверенные автором документа, полученные с указанных в Договоре адресов электронной почты одной Стороны на указанные в Договоре адреса электронной почты другой Стороны, являются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями соответствующих уполномоченных представителей Стороны, обладают одинаковой юридической силой и могут использоваться в качестве доказательств для разрешения споров.

15. ПРИЛОЖЕНИЯ:

Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие Приложения:

Приложение 1 – форма ДОГОВОР № ДМКЦ-_____ о присоединении к правилам предоставления платежных услуг при привлечении Банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ».

Приложение 2 – Акт признания криптографических ключей.

Приложение 3 – Ответственность БПА за нарушение условий приема Переводов в пользу отдельных Получателей.

Приложение 4 – форма Документ, выдаваемый Плательщику.

Приложение 5 – форма Список Мест приема Переводов БПА.

Приложение 6 – форма Сведения БПА о переводах и снятии денежных средств в результате несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры.

Приложение 7 – форма Акт об оказанных услугах.

Приложение 8 – Анкета БПА «Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов Денежных средств».

Приложение 9 – форма Информация о цепочке собственников БПА, включая бенефициаров (в том числе, конечных).

Приложение 10– форма Подтверждение БПА наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных.

Приложение 11 - Программное взаимодействие с Элекснет.

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА

ДОГОВОР № ДМКЦ-_____
о присоединении к Правилам предоставления Платежных услуг
при привлечении банковских платежных агентов
с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО
«ЭЛЕКСНЕТ»

г. Москва

«__» _____ 202__ г.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемая в дальнейшем «**ЭЛЕКСНЕТ**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны

и _____, именуемое в дальнейшем «**БПА**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор, именуемый в дальнейшем «**Договор**», о нижеследующем:

1. Предмет Договора.

1.1. БПА предоставляется право на участие в оказании услуг по переводу денежных средств в соответствии с Правилами предоставления платежных услуг при привлечении Банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ», размещенными на Сайте ЭЛЕКСНЕТ (далее по тексту – Правила).

1.2. За деятельность по участию в оказании Платежных услуг БПА выплачивается вознаграждение. Ставки вознаграждения БПА установлены Приложением №1 к настоящему Договору. Ставки вознаграждения БПА могут варьироваться в зависимости от условий и объема участия БПА в оказании Платежных услуг.

1.3. В настоящем Договоре применяется терминология Правил.

1.4. Участие БПА в оказании Платежных услуг осуществляется только в случаях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

1.5. При участии в оказании Платежных услуг БПА действует от имени ЭЛЕКСНЕТ.

1.6. Кроме функций оператора по переводу денежных средств ЭЛЕКСНЕТ обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие между Сторонами Договора. ЭЛЕКСНЕТ, помимо основных функций, выполняет также функции расчетного банка во взаимоотношениях между Участниками расчетов.

1.7. БПА признает обязательность Правил, гарантирует их неукоснительное соблюдение и заявляет о готовности нести ответственность за нарушение Правил в порядке и на условиях, установленных этими Правилами.

1.8. БПА соглашается с тем, что:

1.8.1. ЭЛЕКСНЕТ вправе вносить изменения в Правила, обязательные для исполнения БПА. Такие изменения размещаются на Сайте ЭЛЕКСНЕТ не менее чем за две недели до даты вступления в силу таких изменений. Если в течение двухнедельного срока до даты вступления в силу изменений в Правила, БПА не направил в ЭЛЕКСНЕТ уведомление о расторжении настоящего Договора считается, что БПА согласен с новыми изменениями Правил и принимает их к исполнению.

1.8.2. Финансовые условия, содержащиеся в Приложении №1 к Договору, могут быть изменены ЭЛЕКСНЕТ в одностороннем порядке путем направления соответствующего письменного уведомления БПА по электронной почте БПА, адрес которой указан в разделе 2 Договора, с досылкой оригинала уведомления по почтовому адресу БПА, указанному в разделе 2 Договора. Новые ставки вознаграждения вводятся по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем направления ЭЛЕКСНЕТ уведомления об изменении ставок вознаграждения БПА по адресу электронной почты, если уведомлением не установлены иные более поздние сроки введения новых ставок вознаграждения.

1.9. БПА заверяет, что на момент заключения настоящего Договора _____ является / не является

плательщиком НДС и, что в случае изменения его статуса как налогоплательщика (плательщик НДС/неплательщик НДС), уведомит ЭЛЕКСНЕТ не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты такого изменения.

1.10. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон или по иным основаниям, предусмотренным Правилами, настоящим Договором и действующим законодательством РФ. Все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению Сторонами в полном объеме.

1.11. БПА вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в случае изменения Правил, размера его вознаграждения, путем направления письменного уведомления ЭЛЕКСНЕТ, не позднее даты вступления в силу указанных изменений. С момента направления такого уведомления БПА прекращает участие в оказании Платежных услуг и производит расчеты, связанные с расторжением настоящего Договора.

1.12. ЭЛЕКСНЕТ вправе в одностороннем порядке прекратить полномочия БПА полностью либо частично с момента уведомления последнего, уведомив БПА по электронной почте, адрес которой указан в разделе 2 Договора.

1.13. БПА при пополнении Рабочего остатка в поле “НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА” платежного поручения на перечисление денежных средств ЭЛЕКСНЕТ, указывает следующую информацию: «Пополнение Рабочего остатка по Договору № _____ от « ___ » _____ 20 ____ года». При пополнении Рабочего остатка с неверно указанным номером Договора, ЭЛЕКСНЕТ не гарантирует своевременного зачисления денежных средств.

1.14. В случае расхождения положений, указанных в настоящем Договоре и Правилах, действуют положения, определенные в Правилах.

1.15. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения настоящего Договора, которые не были урегулированы Сторонами путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

1.16. Настоящий Договор является договором присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ, и сторона, его подписавшая принимает на себя в полном объеме все условия Договора.

1.17. Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

2. Адреса, банковские реквизиты и подписи сторон:

Банковский платежный агент

Адрес местонахождения:
Почтовый адрес:
ОГРН
ИНН/КПП
Р/с №
в
К/с №
БИК:
Тел.
e-mail:

ЭЛЕКСНЕТ

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»
Адрес местонахождения:
Почтовый адрес:
ОГРН 1027739020726
ИНН/КПП 7707033412/772901001
К/с №30103810845250000133
в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525133
Тел. +7 495 662-1500
e-mail: ura@elecsnet.ru

МП

МП

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к Договору № ДМКЦ-_____ от «__» _____ 202__ г.
о присоединении к Правилам предоставления Платежных услуг
при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы
«Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

**Перечень Получателей
и ограничения по размеру дополнительных комиссий**

№ п/п	Код Получателя в системе Элекснет	Получатель	Вознаграждение БПА, уплачиваемое ЭЛЕКСНЕТ в % от суммы перевода (в т.ч. НДС – для БПА плательщиков НДС)	Комиссия ЭЛЕКСНЕТ, удерживаемая с Плательщика (НДС не облагается)	Максимальный размер комиссии, взимаемой с Плательщика

Банковский платежный агент

ЭЛЕКСНЕТ

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

МП

МП

Приложение 2

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

АКТ ПРИЗНАНИЯ КРИПТОГРАФИЧЕСКИХ КЛЮЧЕЙ

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

_____, именуемый в дальнейшем «Банковский платежный агент», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны и **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**, в дальнейшем именуемая «ЭЛЕКСНЕТ», в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» о том, что Стороны признают использование следующего криптографического ключа для электронной подписи аналогом своей собственноручной подписи:

1.	Отпечаток (хеш-функция) открытого ключа	
2.	Длина ключа, бит	
3.	Срок действия ключа, алгоритм шифрования	

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Банковский платежный агент

М.П.

М.П.

Форма Акта согласована Сторонами в виде образца и в нее могут быть внесены изменения, согласованные Сторонами в рабочем порядке.

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Банковский платежный агент

М.П.

М.П.

Приложение 3

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Ответственность БПА за нарушение условий приема Переводов в пользу отдельных Получателей.

Получатели	Размер ответственности	Виды нарушений
ПАО «ВымпелКом»	Неустойка 15 000 рублей за каждый случай	<ul style="list-style-type: none"> - невыполнение обязанности по регистрации Мест приема Переводов или перенос Мест приема Переводов без извещения о смене адреса, - невыполнение обязанности по оформлению Мест приема Переводов информационными материалами о Переводах в пользу ВымпелКом, в случае если информационные материалы были предоставлены БПА.
	Неустойка 15 000 рублей за каждый случай	<ul style="list-style-type: none"> - нарушение обязательств по обеспечению невозможности подключения к системе учета удаленных рабочих мест, незарегистрированных Получателем, - нарушение обязательств по Регистрации Переводов непосредственно в момент приема денежных средств, - нарушение обязательств по информированию Плательщиков о факте удержания любого рода комиссий, - нарушение обязательств по выдаче Плательщику после приема и Регистрации Перевода документа, подтверждающего этот Перевод, - нарушение обязательств по установлению минимального размера Перевода.
ПАО «МТС»	Неустойка 15 000 рублей за каждый случай	<ul style="list-style-type: none"> - невыполнение обязанности по регистрации Мест приема Переводов или перенос Мест приема Переводов без извещения о смене адреса, - невыполнение обязанности по оформлению Мест приема Переводов информационными материалами о Переводах в пользу ПАО «МТС», в случае если информационные материалы были предоставлены БПА.

Получатели	Размер ответственности	Виды нарушений
	<p>Неустойка 15 000 рублей за каждый случай</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нарушение обязательств по обеспечению невозможности подключения к системе учета удаленных рабочих мест, незарегистрированных Получателем, - нарушение обязательств по Регистрации Переводов непосредственно в момент приема денежных средств, - нарушение обязательств по информированию Плательщиков о факте удержания любого рода комиссий, - нарушение обязательств по выдаче Плательщику после приема и Регистрации Перевода документа, подтверждающего этот Перевод, - нарушение обязательств по установлению минимального размера Перевода.
	<p>Неустойка 3 000 рублей по каждому Месту приема Переводов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - за нарушение обязательств по обеспечению передачи корректной даты и времени при формировании информации о Перевode.
<p>ПАО «МегаФон»</p>	<p>Неустойка 15 000 рублей за каждый случай</p>	<ul style="list-style-type: none"> - невыполнение обязанности по регистрации Мест приема Переводов или перенос Мест приема Переводов без извещения о смене адреса, - невыполнение обязанности по оформлению Мест приема Переводов информационными материалами о Переводах в пользу ПАО «МегаФон», в случае если информационные материалы были предоставлены БПА.
	<p>Неустойка 15 000 рублей за каждый случай</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нарушение обязательств по обеспечению невозможности подключения к системе учета удаленных рабочих мест, незарегистрированных Получателем, - нарушение обязательств по Регистрации Переводов непосредственно в момент приема денежных средств, - нарушение обязательств по выдаче Плательщику после приема и Регистрации Перевода документа, подтверждающего этот Перевод, - нарушение обязательств по установлению минимального размера Перевода.

Получатели	Размер ответственности	Виды нарушений
<p>ПАО «Ростелеком»</p>	<p>Неустойка 15 000 рублей за каждый случай</p>	<ul style="list-style-type: none"> - невыполнение обязанности по приостановке приема Переводов в течение 1-го рабочего дня после получения уведомления, - невыполнение обязанности по оформлению Мест приема Переводов информационными материалами о приеме Переводов в пользу ПАО «Ростелеком», в случае, если такие информационные материалы были предоставлены БПА, - нарушение обязательств по Регистрации Переводов непосредственно в момент приема денежных средств, - нарушение обязательств по выдаче Плательщику после приема и Регистрации Перевода документа, подтверждающего этот Перевод.
<p>TELE2 ООО «Т2 Мобайл»</p>	<p>50 000 рублей по каждому Месту приема Переводов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - использование несогласованных в установленном порядке рекламных и информационных материалов TELE2 (наклейки, вывески, указатели), в случае, если надлежащие рекламные и информационные материалы были предоставлены БПА, - искажение логотипа или товарного знака TELE2, либо создания каких-либо преимуществ в пользу ПАО «ВымпелКом», ПАО «МТС», ПАО «МегаФон» при совершении Плательщиком Перевода.
	<p>30 000 рублей по каждому Месту приема Переводов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нарушение процедуры приема Переводов.
	<p>15 000 рублей по каждому Месту приема Переводов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нарушение обязательств по выдаче Плательщику после приема Перевода документа, подтверждающего этот Перевод, - невыполнение обязанности по оформлению Мест приема Переводов информационными материалами о приеме Переводов в пользу TELE2 в случае, если такие информационные материалы были предоставлены БПА, - нарушение обязательств по обеспечению невозможности подключения к системе учета удаленных рабочих мест, незарегистрированных Получателем, - нарушение обязательств по Регистрации Переводов непосредственно в момент приема денежных средств.

Получатели	Размер ответственности	Виды нарушений
ООО «Орифлейм Косметикс»	Неустойка в размере всех сумм взысканных сверх установленных комиссий	- нарушение обязательств по невзиманию комиссий свыше установленных.
ООО «Эйвон Бьюти Продактс Компани»	Штраф в размере 50 000 рублей за каждое нарушение	- взимание БПА с Плательщика каких-либо дополнительных сборов, за исключением предусмотренных Договором, или предложения Плательщику дополнительных платных услуг в качестве приема Переводов за реализуемые ООО «Эйвон Бьюти Продактс Компани» товары.

Приложение 4

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА
Документ, выдаваемый Плательщику

<p><u>Для банковских платежных агентов (субагентов):</u></p> <p>КАССОВЫЙ ЧЕК № _____ Банковский платежный агент: _____, ИНН _____ (наименование) Место нахождения: _____ _____ Телефон: +7 (____)</p> <p>Банковский платежный субагент (в случае привлечения): _____, ИНН _____ (наименование) Место нахождения: _____ _____ Телефон: +7 (____)</p> <p>Терминал № _____ Адрес осуществления расчета: _____ Получатель денежных средств: _____ Форма расчета: наличные денежные средства. Признак расчета: Получение наличных денежных средств от покупателя (клиента). Наименование операции: прием от физического лица наличных денежных средств. Назначение перевода: _____</p> <p>Сумма расчета: _____ руб.</p> <p>Размер вознаграждения (комиссия): _____ руб.</p>
--

Зачислено:

_____ руб.

Номер сессии: _____.

Оператор по переводу денежных средств:

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Лицензия ЦБ РФ № 3314-К от 31.12.2019

Место нахождения: 119530, Москва, шоссе

Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1,

помещение VI, этаж 3, ком. 11; тел. +7 (495)

241-30-81; ИНН 7707033412; БИК 044525133

Сохраняйте чек до зачисления средств на счет.

По всем вопросам обращайтесь

к Банковскому платежному

агенту: _____

ТЕЛЕФОН ПОДДЕРЖКИ: +7 ()

**ФИСКАЛЬНАЯ ЧАСТЬ ЧЕКА
(ЭЛЕКТРОННЫЙ ЧЕК), автоматически
заполняемая ККТ***

* **Фискальная часть чека, автоматически заполняемая ККТ, должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, в обязательном порядке должна содержать следующие сведения и информацию:**

- дата и время осуществления расчета;
- применяемая при расчете система налогообложения;
- ставка налога на добавленную стоимость;
- должность и фамилия лица, осуществившего расчет с клиентом;
- регистрационный номер контрольно-кассовой техники;
- заводской номер экземпляра модели фискального накопителя;
- фискальный признак документа;
- адрес сайта уполномоченного органа в сети «Интернет», на котором может быть осуществлена проверка записи расчета и подлинности фискального признака;
- абонентский номер либо адрес электронной почты клиента в случае передачи ему кассового чека в электронной форме или идентифицирующих такой кассовый чек признаков и информации об адресе информационного ресурса в сети «Интернет», на котором такой документ может быть получен;
- адрес электронной почты отправителя кассового чека в электронной форме в случае передачи клиенту кассового чека в электронной форме;
- порядковый номер фискального документа;
- номер смены;
- фискальный признак сообщения (для кассового чека или бланка строгой отчетности, хранимых в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);
- QR-код.

Приложение 5

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА

Список Мест приема Переводов БПА
по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Номер строки	Тип банкомата (кассы)	Виды совершаемых операций	Место нахождения банкомата (кассы)								Использование бесконтактных	Использование QR-кодов	Банковский платежный агент (субагент)					Использование платежных карт
			код ОКТМО	код ФИАС	почтовый индекс	адрес	место установки банкомата (уточняющая информация)	признак места установки банкомата	широта	долгота			признак банковского платежного агента (субагента)	основной государственной регистрационный номер		ИНН	наименование (Ф.И.О.)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Приложение 6
к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных
агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО
НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА

Сведения БПА о переводах и снятии денежных средств
в результате несанкционированного доступа к объектам
его информационной инфраструктуры

_____ 20__ г
(отчетный период)

Последствия осуществления несанкционированного доступа	Количество событий, связанных с несанкционированным доступом, единицы	Сумма списанных (снятых) денежных средств, тыс. руб.	Сумма операционных расходов БПА в результате списаний (снятий) денежных средств, тыс. руб.
Осуществление перевода денежных средств БПА или его клиентов без их согласия в результате:			
несанкционированного доступа работников БПА или иных лиц, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры БПА, к автоматизированным банковским системам (информации о банковских счетах)			
реализации компьютерных атак или несанкционированного доступа лиц, не обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры БПА, к автоматизированным банковским системам (информации о банковских счетах)			
несанкционированного доступа работников БПА или иных лиц, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры БПА, к программно-аппаратному			

обеспечению банкоматов, электронных терминалов			
реализации компьютерных атак или несанкционированного доступа лиц, не обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры БПА, к программно-аппаратному обеспечению банкоматов, электронных терминалов			
Итого			

Руководитель БПА _____ / _____ /

М.П.

Приложение 7

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА

Акт об оказанных услугах

_____ 20__ г
(отчетный период)

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ», именуемое в дальнейшем «ЭЛЕКСНЕТ», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «БПА», в лице _____, действующего на основании _____, в соответствии с Договором № _____ от _____ г. составили настоящий акт о следующем:

для БПА плательщиков НДС

1.	Рабочий остаток на начало отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
2.	Сумма пополнения рабочего остатка в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
3.	Общая сумма принятых переводов в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
4.	Сумма вознаграждения ЭЛЕКСНЕТ за отчетный период (НДС не облагается)	Сумма цифрами	Сумма прописью
5.	Сумма вознаграждения БПА за отчетный период (в т.ч. НДС)	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.	Общая сумма возвратов в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
7.	Задолженность БПА в адрес ЭЛЕКСНЕТ на конец отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
8.	Задолженность ЭЛЕКСНЕТ в адрес БПА на конец отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
9.	Рабочий остаток на конец отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью

для БПА неплательщиков НДС

1.	Рабочий остаток на начало отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
2.	Сумма пополнения рабочего остатка в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
3.	Общая сумма принятых переводов в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
4.	Сумма вознаграждения ЭЛЕКСНЕТ за отчетный период (НДС не облагается)	Сумма цифрами	Сумма прописью

5.	Сумма вознаграждения БПА за отчетный период (НДС не облагается)	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.	Общая сумма возвратов в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
7.	Задолженность БПА в адрес ЭЛЕКСНЕТ на конец отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
8.	Задолженность ЭЛЕКСНЕТ в адрес БПА на конец отчетного периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
9.	Рабочий остаток на конец отчетного периода	Сумма прописью	Сумма прописью

Настоящий Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон, и является основанием для проведения взаиморасчетов.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банковский платежный агент

ЭЛЕКСНЕТ

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

_____/_____
МП

_____/_____
МП

Приложение 8

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

АНКЕТА БПА
«Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов Денежных средств»

Наименование организации:

ИНН организации:

№ №	Требование	Выполнено (да/нет)	Комментарий
1	<p>1.1. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее – защищаемая информация): информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается БПА (БПСА), и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации.</p> <p>1.2. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включают в себя требования к повышению осведомленности работников БПА (БПСА), являющегося юридическим лицом, и клиентов (далее – повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации;</p>		
2	<p>Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается с учетом параметров и статистики выполняемых операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, количества и характера выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, путем:</p> <p>2.1. выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах БПА (БПСА) порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;</p> <p>2.2. выбора технических средств защиты информации;</p>		

	<p>определения во внутренних документах БПА (БПСА) порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации;</p>		
3	<p>БПА (БПСА) обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами:</p> <p>3.1. по осуществлению доступа к защищаемой информации;</p> <p>3.2. по управлению криптографическими ключами;</p> <p>3.3. по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платёжных терминалов и электронных средств платежа.</p> <p>3.4. БПА (БПСА) обеспечивают регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее – электронные сообщения).</p>		
4	<p>БПА (БПСА) обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:</p> <p>4.1. ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;</p> <p>4.2. ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.</p> <p>4.3. БПА (БПСА) обеспечивают контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в пп. 3.1-3.3.</p>		
5	<p>В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, включаются следующие требования.</p> <p>5.1. БПА (БПСА), являющийся юридическим лицом, обеспечивают участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.</p> <p>5.2. БПА (БПСА), являющийся юридическим лицом, обеспечивают контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий.</p> <p>5.3. БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>5.3.1. наличие эксплуатационной документации на</p>		

	<p>используемые технические средства защиты информации;</p> <p>5.3.2. контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;</p> <p>5.3.3. восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.</p> <p>5.4. БПА (БПСА) обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.</p> <p>5.5. БПА (БПСА) на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают:</p> <p>5.5.1. реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;</p> <p>5.5.2. защиту резервных копий защищаемой информации;</p> <p>5.5.3. уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платёжной системы и (или) договорами, заключёнными БПА (БПСА);</p> <p>5.5.4. уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.</p>		
6	<p>6.1. БПА (БПСА) обеспечивают учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платёжных терминалов.</p> <p>6.2. БПА (БПСА) обеспечивают применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Для защиты информации от несанкционированного доступа допускается применение некриптографических средств иностранного производства.</p> <p>6.3. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в п.6.1, БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>6.3.1. выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;</p> <p>6.3.2. идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платёжной системы при осуществлении переводов денежных средств;</p> <p>6.3.3. определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;</p> <p>6.3.4. регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;</p> <p>6.3.5. регистрацию действий, связанных с назначением и</p>		

<p>распределением прав доступа к защищаемой информации.</p> <p>6.4. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в п.6.1, БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>6.4.1. выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платёжных терминалов;</p> <p>6.4.2. выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платёжных терминалов;</p> <p>6.4.3. регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - автоматизированные системы), и программном обеспечении, входящем в состав объектов информационной инфраструктуры и используемом для осуществления переводов денежных средств (далее - программное обеспечение);</p> <p>6.4.4. регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.</p> <p>6.5. Регистрации в соответствии с предыдущим подпунктом подлежат следующая информация о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:</p> <p>6.5.1. дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента;</p> <p>набор символов, присвоенный клиенту и позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении (далее – идентификатор клиента);</p> <p>6.5.2. код, соответствующий выполняемому действию;</p> <p>6.5.3. идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства (далее – идентификатор устройства).</p> <p>6.6. БПА (БПСА) 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 БПА (БПСА).</p> <p>6.7. БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>6.7.1. реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;</p> <p>6.7.2. назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа</p>		
--	--	--

	<p>к защищаемой информации.</p> <p>6.8. БПА (БПСА) принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:</p> <p>6.8.1. контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов, платёжных терминалов и электронных средств платежа), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;</p> <p>6.8.2. предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых обеспечивается БПА (БПСА), и которые используются для осуществления переводов денежных средств (далее – средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается БПА (БПСА), и которое используется для осуществления переводов денежных средств (далее – телекоммуникационное оборудование), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платёжных терминалов и электронных средств платежа;</p> <p>6.8.3. регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения.</p> <p>6.9. В случае принятия БПА (БПСА) решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в п.6.8. настоящего пункта, БПА (БПСА) обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации.</p> <p>6.10. БПА (БПСА) обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.</p>		
7	<p>7.1. БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>7.1.1. 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 средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платёжные терминалы, при наличии технической возможности;</p> <p>7.1.2. 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</p>		

	<p>описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;</p> <p>7.1.3. функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.</p> <p>7.2. БПА (БПСА) обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.</p> <p>7.3. При наличии технической возможности БПА (БПСА) обеспечивают выполнение:</p> <p>7.3.1. предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платёжные терминалы;</p> <p>7.3.2. проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платёжные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.</p> <p>7.4. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода БПА (БПСА) обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.</p> <p>7.5. БПА (БПСА) приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.</p>		
8	<p>При использовании сети «Интернет» для осуществления переводов денежных средств БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>8.1. применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по сети «Интернет»;</p> <p>8.2. 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»;</p> <p>8.3. 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;</p> <p>8.4. минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной</p>		

	<p>инфраструктуры;</p> <p>8.5. фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью «Интернет» с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети «Интернет».</p> <p>8.6. В случае если БПА (БПСА) применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.</p>		
9	<p>БПА (БПСА) применяют СКЗИ, которые:</p> <p>9.1. допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;</p> <p>9.2. поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;</p> <p>9.3. 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.</p> <p>9.4. В случае применения СКЗИ БПА (БПСА) определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий:</p> <p>9.4.1. порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;</p> <p>9.4.2. порядок эксплуатации СКЗИ;</p> <p>9.4.3. порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;</p> <p>9.4.4. порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;</p> <p>9.4.5. порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;</p> <p>9.4.6. порядок управления ключевой системой;</p> <p>9.4.7. 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.</p>		
10	<p>10.1. БПА (БПСА) обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.</p> <p>10.2. При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>10.2.1. защиту электронных сообщений от искажения,</p>		

	<p>фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;</p> <p>10.2.2. контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;</p> <p>10.2.3. аутентификацию входных электронных сообщений;</p> <p>10.2.4. взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;</p> <p>10.2.5. восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платёжных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;</p> <p>10.2.6. сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платёжной системе;</p> <p>10.2.7. выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.</p>		
11	<p>11.1. БПА (БПСА), являющийся юридическим лицом:</p> <p>11.1.1. обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы;</p> <p>11.1.2. предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.</p> <p>11.2. БПА (БПСА), являющийся юридическим лицом, обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации:</p> <p>11.2.1. по порядку применения организационных мер защиты информации;</p> <p>11.2.2. по порядку использования технических средств защиты информации.</p> <p>11.3. БПА (БПСА), являющийся юридическим лицом, обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации.</p>		
12	<p>БПА (БПСА) обеспечивают:</p> <p>12.1. 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 переводов денежных средств;</p> <p>12.2. информирование службы информационной безопасности,</p>		

<p>в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;</p> <p>12.3. реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;</p> <p>12.4. анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.</p>		
--	--	--

Подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной и достоверной. Обязуемся немедленно информировать обо всех изменениях представленной информации. Уведомлены, что анкетная информация может быть проверена, в том числе с использованием дополнительной информации, полученной из достоверных источников.

/ _____ /
(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.
(дата заполнения анкеты)

М.П.

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА

**Информация о цепочке собственников БПА,
включая бенефициаров (в том числе, конечных)**
(по состоянию на «__» _____ 20__ г.)

№ п./п.	Наименование БПА (ИНН и вид деятельности)	Договор (реквизиты, предмет, цена, срок действия и иные существенные условия)	Информация о цепочке собственников БПА, включая бенефициаров (в том числе конечных) (Ф.И.О., паспортные данные, ИНН)	Подтверждающие документы (наименование, реквизиты)
1	2	3	4	5
1.				

Достоверность и полноту сведений подтверждаю

«__» _____ 20__ г. _____ (_____)

М.П.

(подпись)

Должность, ФИО

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

ФОРМА

Подтверждение БПА наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных

(фирменный бланк БПА)

Подтверждение БПА наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных

Настоящим, _____,
(наименование БПА)

Адрес местонахождения (юридический адрес):

_____;

Фактический адрес:

_____;

Свидетельство о регистрации:

(наименование документа, №, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)

в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон 152-ФЗ»), подтверждает получение им в целях предоставления в соответствии с условиями заключенного с ЭЛЕКСНЕТ Договора № _____ от «___» _____ 202__ г. о присоединении к правилам предоставления платежных услуг с использованием системы «Элекснет» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), по состоянию на «___» _____ 20__ г., а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в ЭЛЕКСНЕТ в целях обеспечения прозрачности финансово-хозяйственной деятельности ЭЛЕКСНЕТ, в том числе исключения случаев конфликта интересов и злоупотреблений, связанных с выполнением менеджментом ЭЛЕКСНЕТ своих должностных обязанностей, и недопущения его вовлечения в коррупционную деятельность, т.е. на совершение действий, предусмотренных п. 3. ст. 3. Закона 152-ФЗ.

Перечень сведений, составляющих персональные данные, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных и направлено уведомление об осуществлении ЭЛЕКСНЕТ обработки их персональных данных, включает: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения; паспортные данные; сведения об образовании (с указанием учебных заведений); сведения о трудовой деятельности с указанием наименования организации и занимаемой должности (в том числе по совместительству); сведения об участии (членстве) в органах управления иных юридических лиц; биографические данные, фотография, контактная

информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, указанные в Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных).

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в Информации о цепочке собственников контрагента, включает: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Законе 152-ФЗ, а также на передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством.

Условием прекращения обработки персональных данных является получение ЭЛЕКСНЕТ письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение 5 лет (либо до дня его отзыва субъектом персональных данных в письменной форме).

«__» _____ 20__ г. _____ (_____)
М.П. (подпись) Должность, ФИО

Приложение 11

к Правилам предоставления Платежных услуг при привлечении банковских платежных агентов с использованием системы «Элекснет» без открытия банковского счета в АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Программное взаимодействие с Элекснет:

<https://elecsnet.ru/doc/doc.asp?obj=83687>