УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя Правления
АО «РУНА-БАНК»
от 08 ноября 2019 № 155

ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РУНА-БАНК» С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ

Версия 5

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РУНА-БАНК» БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ

1.1. В рамках настоящих Правил взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами используются следующие термины и определения.

Банк - Акционерное общество «РУНА-БАНК».

Банковский платежный агент (далее – БПА) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком:

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

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

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

Правила – настоящие Правила взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами.

Договор – Договор специального банковского счета банковского платежного агента в рублях Российской Федерации, заключаемый между Банком и БПА.

Договор БПА- Договор, заключаемый между Банком и БПА, путем присоединения БПА к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании заявления о присоединении по форме Приложения №11 к настоящим Правилам.

Специальный банковский счет – счет со специальным режимом, открываемый БПА во исполнение ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в Банке для расчетов в рамках Договора.

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие БПА составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств и инструментов.

Система Клиент-Банк – программный комплекс, позволяющий БПА удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, а также другие электронные документы, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств.

Агентские операции – осуществление БПА на основании Договора БПА и настоящих Правил, приема от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Банком.

Пункт обслуживания – место обслуживания физических лиц работниками БПА.

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

АБС «ТЕКО» – автоматизированная банковская система, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между банковским платежным агентом и Банком.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, к правилам которой Банк присоединился как участник платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Правила Платежной системы (ППС) – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Операционный день – время, в течение которого принимаются и обслуживаются клиенты, осуществляются операции по переводу денежных средств, а также по приему и выдачи наличных денег.

Отправитель – физическое лицо, предоставляющее денежные средства для получения услуг Платежной системы или Банка и направления денежных средств Получателю.

Получатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого направлены денежные средства.

Перевод – действия Банка по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя.

Владелец ключа электронной подписи – физическое лицо, на чье имя выдан сертификат электронной подписи в удостоверяющем центре.

Клиент – физическое лицо, осуществляющее перевод без открытия счета.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи;

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

Сертификат ключа проверки электронной подписи - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи; активированный ключ проверки неквалифицированной электронной подписи является аналогом собственноручной подписи на бумажном носителе.

Средства электронной подписи - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи;

Электронная подпись (или ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;

Личный кабинет Банковского платежного агента – Web-сервис для управления агентской сетью и документооборотом между Банком и БПА.

Настоящие Правила являются договором присоединения. Для присоединения к настоящим Правилам юридическое лицо или индивидуальный предприниматель оформляет Заявление о присоединении к настоящим Правилам. Банк вправе отказать юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в заключении настоящего договора.

Система Билет-онлайн — программное обеспечение ООО «Агентство Билет Онлайн» (ИНН 7714804176), взаимодействующее с системами резервирования билетов, содержащее актуальную информацию о ресурсах мест перевозчиков, а также осуществляющее оформление электронных или иных документов, подтверждающих факт оплаты заказов, в режиме реального времени.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила взаимодействия с банковскими платежными агентами являются договором присоединения в соответствии со ст.428 ГК РФ. Банковские платежные агенты (далее БПА) принимают условия настоящих Правил взаимодействия с БПА не иначе как путем присоединения к данным Правилам взаимодействия с БПА в целом. Текст настоящих Правил размещается на сайте Банка http://www.runabank.ru/corporate/121/.

Банк вправе вносить изменения в условия настоящих Правил в одностороннем порядке, размещая новую редакцию документа на сайте Банка не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления Правил в действие.

Банк, являясь оператором по переводу денежных средств, на основании Правил, Договора специального банковского счета и Правил платежной системы привлекает БПА для осуществления Агентских операций и проведения, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации или упрощенной идентификации клиента-физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

2.2. При осуществлении Агентских операций БПА обязан обеспечить выполнение требований настоящих Правил, Договора и ППС.

2.3. За осуществление по поручению Банка идентификации клиентов и Агентских операций Банком выплачивается БПА вознаграждение в порядке, определенном настоящими Правилами, в размере, согласованном БПА и Банком в Заявке на подключение в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

2.4. Вопросы работы со средствами электронной подписи (средствами подписи/шифрования) регламентируются настоящими Правилами. В случае причинения ущерба и/или имущественных потерь (в том числе штрафов, пени, неустоек, возмещения вреда клиентам и контрагентам Банка, платежным системам, уплатой штрафов по выявленным нарушениям Банком России и органами государственной власти РФ) Банку по причине несоблюдения БПА настоящих Правил БПА возмещает Банку сумму ущерба и имущественных потерь в размере ущерба и понесенных имущественных потерь.

2.5. Для целей присоединения к настоящим Правилам БПА представляет в Банк заявление о присоединении. Договор о присоединении к Правилам взаимодействия с БПА считается вступившим в силу с даты его подписания уполномоченным представителем Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БПА

3.1. БПА при осуществлении Агентских операций обязан обеспечить выполнение следующих требований:

1) осуществлять Агентские операции от имени Банка;

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

3) использовать Специальный банковский счет БПА для зачисления в полном объеме, полученных от физических лиц наличных денежных средств, с учетом особенностей для операций по вышеуказанному счету установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и Договором.

4) подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего законодательству Российской Федерации;

5) предоставлять физическим лицам информацию, предусмотренную Приложением № 3 к Правилам;

6) БПА не может привлекать иных лиц (банковских платежных субагентов) для осуществления Агентских операций или идентификации клиентов;

7) руководитель БПА самостоятельно проводит обучение персонала, осуществляющего обслуживание клиентов, до начала осуществления деятельности на основе законодательных требований нормативных актов Банка России, Правил платежных систем, инструкций по осуществлению переводов и ознакомление с настоящими Правилами, и в дальнейшем проводит проверку знаний и плановое ежегодное обучение, а также внеплановое обучение при изменении нормативных актов, касающихся деятельности БПА.

8) соблюдать требования в области защиты персональных данных и защиты

информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с нормативными актами, а также в соответствии с настоящими Правилами и иными инструкциями, предоставленными Банком.

9) указывать обязательную информацию в платежных документах согласно Федеральному закону №115-ФЗ.

10) предоставлять Банку информацию о пунктах обслуживания БПА, об их открытии, изменении, закрытии, а также иную информацию по запросу Банка.

11) предоставлять Банку документы, подтверждающие проведение полной или упрощенной идентификации, в срок не позднее не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения операции, а также предоставлять иные документы по запросу Банка, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения запроса, если иной срок предоставления документов не указан в запросе Банка.

3.2 БПА обязан предоставлять без запроса Банка сведения о своей деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими операторами перевода денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" в течение 7 (семи) рабочих дней с даты заключения соответствующего договора.

3.3 БПА обязан предоставлять сведения и подтверждающие их документы по запросу Банка, в отношении:

а) источников поступления денежных средств на банковские счета БПА, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату БПА;

б) направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета БПА на другие банковские счета;

3.4 БПА обязан предоставлять по запросу Банка:

а) сведения о количестве платежных терминалов, банкоматов с указанием адреса их установки;

б) документы, подтверждающих использование контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, банкоматов.

в) кассовые чеки;

г) информацию о БПА (фотографии со стенда);

д) документы по проведению обучения сотрудников в рамках Федерального закона №115-ФЗ;

е) документы в рамках ежегодной проверки БПА.

3.5 БПА обязан соблюдать Требования в области защиты персональных данных и защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

БПА обязан указывать размер взимаемых комиссий в платежных документах (чеках), подтверждающих проведение Платежей/Переводов.

3.6 БПА обязан предоставлять в Банк информацию о Пункте обслуживания БПА (Приложение № 4 к Правилам) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента открытия/изменения места нахождения/закрытия Пункта обслуживания БПА. В случае открытия/изменения пункта обслуживания БПА предоставляется подтверждение использования контрольно-кассовой техники.

3.7. БПА обязан предоставлять в Банк по запросу Отчеты, включающие в том числе сведения и подтверждающие их документы, в отношении: источников поступления денежных средств на банковские счета БПА, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату БПА; направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета БПА на другие банковские счета.

3.8. БПА вправе получать комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения указывается в Условиях подключения БПА, оформляемом по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам, размещенным на сайте Банка, одновременно с заявлением о присоединении. БПА не вправе устанавливать дополнительные тарифы и комиссии по операциям, исполняемым в качестве БПА, а также обуславливать предоставление услуги в качестве БПА необходимостью оплаты иных услуг или товаров.

3.9. Банк обязан выплачивать БПА комиссионное вознаграждение согласно Условиям подключения БПА, оформленным по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам, оформленным с каждым БПА. Комиссионное вознаграждение выплачивается на расчетный счет БПА не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания месяца, по итогам которого выплачивается комиссия

3.10. БПА обязан поддерживать актуальной информацию о Пунктах обслуживания, извещать Банк об изменении адреса и/или режима работы, или прекращении работы места обслуживания клиентов. В каждом указанном случае БПА предоставляет заново информацию о пунктах обслуживание в соответствии с Приложением № 4 к Правилам.

3.11. БПА также может предоставлять клиентам электронные средства платежа и обеспечивать возможность использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств.

Для целей обеспечения возможности использования персонифицированного средства платежа БПА проводит полную идентификацию клиента, с предоставлением в Банк копии паспорта клиента и номера мобильного телефона, с использованием которого осуществляются переводы ЭДС.

В случае проведения БПА упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 (шестьдесят) тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 (двухсот) тысяч рублей в течение календарного месяца.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К АБС «ТЕКО» БПА

4.1. БПА перед началом взаимодействия с Банком необходимо выполнить следующие условия:

1) открыть в Банке Специальный банковский счет, расчетный счет и подписать Заявление о присоединении к настоящим Правилам взаимодействия с БПА в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

- определить Пункты обслуживания. Предоставить Банку полную информацию о данных местах в соответствии с Приложением № 4 к настоящим Правилам, а также карточки регистрации контрольно-кассовой техники.

2) в каждом Пункте обслуживания, в доступной для обозрения зоне, разместить информацию в соответствии с Приложением № 3 к настоящим Правилам:

а) адрес места осуществления операций БПА;

б) наименование, место нахождения, ИНН Банка и БПА;

в) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

г) реквизиты договора между Банком и БПА;

д) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

е) номера телефонов Банка и БПА;

ж) рекламные материалы, направленные БПА Банком и Платежной Системой;

з) Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в АО «РУНА-БАНК» (с перечнем стран мира, субъектов Российской Федерации, соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача Получателю наличных денежных средств, а также с иной информацией можно ознакомиться на официальном сайте АО «РУНА-БАНК» -www.runabank.ru, на официальном сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ»- www.unistream.ru, а так же в офисах БПА).

и) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА в случае его взимания

В случае если размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, включает в себя вознаграждение БПА, которое не указано в предчеке, необходимо предоставить возможность клиенту рассчитать размер комиссии, взимаемой в соответствии с Условиями подключения БП, на сайте Платежной системы.

3) Обеспечить соответствие своих программно – аппаратных средств требованиям Банка, установить, наладить программное обеспечение, предоставляемое Банком.

Выполнить требования в области защиты персональных данных и защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Направить в Банк Заявку о готовности к началу работы в АБС «ТЕКО» в соответствии с Приложением № 5 к настоящим Правилам.

4.2. Для подключения к АБС «ТЕКО» БПА необходимо:

4.2.1. Активировать сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе АБС «ТЕКО», для чего необходимо:

4.2.1.1. Приобрести в Банке токен для формирования на него ключа электронной подписи;

4.2.1.2. Сформировать ключ электронной подписи;

4.2.1.3. Направить в Банк сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе АБС «ТЕКО» (далее - Сертификат), для активации в системе АБС «ТЕКО» Банка; ЭП в системе АБС «ТЕКО» Банк и БПА признают равнозначной используемой на бумажном носителе подписи, и которую согласовали как применяемую при направлении переводов без открытия счета, осуществляемых банковским платежным агентом согласно настоящим Правилам. Руководитель банковского платежного агента самостоятельно определяет лиц, ответственных за использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, применяемой в системе АБС «ТЕКО».

4.2.1.4. После активации сертификата ключа проверки ЭП и подключения к системе АБС «ТЕКО» БПА обязан обеспечить авансирование денежных средств Банку в размере, который БПА будет использовать для целей переводов без открытия счета до зачисления средств на специальный банковский счет БПА на расчетный счет, открытый в Банке.

4.3. Регистрация БПА (Пунктов обслуживания) производится путем присвоения БПА (и/или его подразделениям) индивидуального кода.

4.4. Доступ к работе в АБС «ТЕКО» предоставляется БПА только после предоставления Приложения № 5 о готовности БПА к работе. В указанном акте отражается информация о соответствии деятельности БПА и его работников, а также о его технологической готовности к исполнению настоящих Правил.

4.5. При подключении дополнительных пунктов обслуживания БПА представляет:

1) Заявление о подключении пункта обслуживания с выдачей/ без выдачи токенов - при подключении пункта обслуживания с необходимостью выдачи токена (Приложение № 2);

2) Приложение № 4 к настоящим Правилам (информацию о месте обслуживания БПА);

3) Карточку регистрации контрольно кассовой техники, используемой в пункте обслуживания.

4.6. При изменении информации о месте обслуживания БПА (за исключением адреса пункта обслуживания) представляет заявление о внесении изменений в Приложение № 4 (информация о месте обслуживания) в свободной форме с указанием вносимых изменений и адреса пункта обслуживания, в информацию о котором вносится изменение.

4.7. При изменении адреса пункта обслуживания, БПА оформляет:

1) Приложение № 4 к настоящим Правилам взаимодействия с БПА (информацию о месте обслуживания) по предыдущему адресу места обслуживания с указанием в поле статус «заявляется в связи с отключением»;

2) Приложение № 4 к настоящим Правилам взаимодействия с БПА (информацию о месте обслуживания) по новому адресу места обслуживания с указанием с поле статус «заявляется в связи с подключением».

4.8. При отключении пункта обслуживания БПА представляет Приложение № 4 к настоящим Правилам взаимодействия с БПА (информацию о месте обслуживания) по предыдущему адресу места обслуживания с указанием в поле статус «заявляется в связи с отключением». Банк блокирует пункт обслуживания БПА.

4.9. При расторжении договора о присоединении по инициативе Банка, Банк блокирует точку обслуживания БПА.

4.10. При закрытии специального счета БПА, Банк блокирует точку обслуживания БПА в дату поступления заявления о закрытии счета в Банк.

4.11. Заявления и приложения к настоящему договору подписываются лицами, указанными в карточке образцов подписей и печати, действующей на дату представления документов в Банк, либо иными уполномоченными на это лицами, при представлении в Банк доверенности на подписание таких документов и сведений, который Банк должен установить для целей идентификации представителей БПА.

5. РАБОТА В АБС «ТЕКО»

5.1. В рамках настоящих Правил БПА осуществляет следующие технологические операции:

1) прием, оформление, и введение в АБС «ТЕКО» новых Переводов;

2) прием, оформление, отправление запросов на изменение реквизитов ранее отправленных Переводов;

3) прием, оформление, отправка запросов на возврат ранее отправленных переводов;

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

При проведении упрощенной идентификации идентификация бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей не проводится.

5) реализация авиабилетов, железнодорожных билетов (в том числе железнодорожных билетов на «Аэроэкспресс»), электронных автобусных билетов (в том числе автобусных билетов на фирменный рейс Busfor), забронированных с помощью Интернет-витрины или службы «Горячая линия» в Системе Билет-онлайн.

5.2. После внесения в АБС «ТЕКО» сведений осуществляется проверка возможности совершения операции. Невозможность совершения операции может быть вызвана:

1) требованиями или ограничениями, установленными валютным законодательством Российской Федерации (например, общая сумма перевода физического лица за пределы Российской Федерации не может превышать 5 000 долларов США или эквивалента в другой валюте в день) или требованиями иных нормативных правовых актов;

2) требованиями или ограничениями, установленными Платежной системой;

3) требованиями или ограничениями, установленными Участником – Получателем;

4) требованиями или ограничениями, установленными настоящими Правилами;

5) требованиями Банка или иными законодательными актами Российской Федерации.

5.3. При получении подтверждения возможности совершения операции работником БПА из АБС «ТЕКО» распечатывается Заявление на перевод денежных средств в соответствии с ППС или Правилами.

5.4. Работником БПА доводится до сведения клиента информация о полной стоимости оказания услуги с учетом комиссий (при их наличии). После внесения физическим лицом наличных денежных средств в кассу БПА работник БПА проставляет отметку об оплате операции в АБС «ТЕКО» и отправляет введенную информацию в Банк, где она проходит автоматическую обработку с целью осуществления перевода денежных средств согласно распоряжению физического лица. После проставления отметки об оплате распечатывается чек для выдачи физическому лицу.

5.5. При обработке в АБС «ТЕКО» операции присваивается номер (программным способом). Работник БПА должен проинформировать Отправителя о номере, присвоенном его переводу, в случае если распоряжение клиента содержит требование о выплате наличных денежных средств Получателю.

5.6. Заявления на перевод, подписанные Отправителем, формируются отдельно по каждому пункту обслуживания БПА, хранятся у БПА не менее 5 (пяти) лет с соблюдением требований по защите персональных данных. Банк вправе запросить предоставление Заявлений на перевод для проверки и на хранение в Банке, а БПА обязано передать запрошенные Заявления в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5.7. Работники БПА обязаны предупредить Отправителя:

1) что чек нужно сохранять до окончания операции (выдачи/зачисления на счет Получателя), а также, что чек необходим для получения денежных средств в случае возврата перевода;

2) что для получения денежных средств Получателю необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, назвать (указан в чеке) присвоенный номер перевода (при осуществлении перевода с требованием выплаты Получателю наличных денежных средств);

3) что Участник платежной системы, обслуживающий Получателя при необходимости может дополнительно запросить у Получателя информацию о сумме, валюте перевода, ФИО Отправителя;

4) что Отправитель самостоятельно информирует Получателя о номере, сумме и валюте перевода, о необходимости предъявления документа, удостоверяющего личность, для его получения, а также о наименовании и местоположении офиса Участника – Получателя, в котором перевод будет доступен к выплате (в случае указания конкретного Участника – Получателя для выплаты денежных средств).

5.8. Для целей аннулирования перевода или внесения изменений в перевод физические лица отправители Платежа или обращаются в Платежную систему, по которой был осуществлен перевод, либо пишут претензию в Банк. Заявление/ претензия направляется по адресу электронной почты (в виде отсканированной копии заявления): info@runabank.ru.

В теме письма должно быть указано: «Операция БПА», в заявлении должно быть указано: дата проведения операции, сумма операции, номер перевода, наименование и ИНН БПА, адрес места осуществления операции, вопрос, возникший при осуществлении операции или претензия, электронный или почтовый адрес по которому направлять ответ на запрос и телефон, а также реквизиты счета для зачисления при вопросе о возврате средств, при аннулировании перевода. Регистрация заявок (обращений) осуществляется в пн-чт с 10:00 до 18:00, пт с 10:00 до 17:00. Заявки также могут быть приняты по телефону: 8-495-22-33-44-0 или по адресу местонахождения Банка, а так же технической поддержкой круглосуточно по номеру телефона +7 (499) 553-0-553. Срок рассмотрения претензий и направления ответа – до 30 (тридцати) календарных дней.

5.9. Внесение изменений в Перевод, осуществленный через платежную систему, или его аннулирование осуществляются в порядке, установленном для таких операций Платежной системой. БПА не осуществляет аннулирование переводов.

5.10. Выдача денежных средств Получателям БПА не осуществляется.

5.11. Для целей осуществления переводов Банк вправе заключить договор об оказании процессинговых и информационных услуг с третьим лицом. Все данные, полученные от БПА, за исключением персональных данных на передачу которых согласия банком не получено, Банк вправе передавать третьему лицу, с которым у Банка заключен договор для целей осуществления такого договора.

6. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ

6.1. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, отразившихся или могущих отразиться на работе АБС «ТЕКО», работники БПА обязаны незамедлительно информировать Банк о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в т.ч. по следующим адресам и телефонам:

Расчетный центр Системы - ecd@runabank.ru, +7(495)2233440,

Менеджеры Агентов - yshevtsova@teko.io, yskislova@teko.io +7 (499) 110-60-60,

Техническая поддержка - support @teko.io;+7 (499) 553-0-553,

В случае подозрения на компрометацию ключа ecd@runabank.ru;

6.2. БПА сообщает обо всех инцидентах информационной безопасности не позднее следующего рабочего дня после его выявления по адресу sib@runabank.ru/ ecd@runabank.ru. В том числе, но не только: в случае если инцидент привел к нарушению сроков осуществления перевода, если инцидент привел или может привести к осуществлению переводов денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами, если инцидент привел к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

7.1. БПА открывает в Банке расчетный счет для целей осуществления расчетов по операциям, связанным с деятельностью БПА. При расторжении договора о присоединении к Правилам взаимодействия с БПА и соглашения к договору по инициативе БПА или расторжении

договора и соглашения по инициативе Банка расчетный счет и счет прочих привлеченных средств могут быть закрыты.

В целях обеспечения бесперебойной деятельности БПА обеспечивает авансирование денежных средств на свой расчетный счет, открытый в Банке (40702 или 40802).

Размер аванса БПА определяет самостоятельно и может изменять в период действия договора без согласования с Банком.

Размер аванса должен быть не ниже планируемого среднедневного оборота переводов с учетом комиссий физических лиц.

Аванс должен быть зачислен на расчетный счет БПА, открытый в АО «РУНА-БАНК» (40702 или 40802) до начала принятия денежных средств для осуществления переводов без открытия счета.

БПА вправе начать осуществлять принятие денежных средств от физических лиц для осуществления переводов без открытия счета в дату зачисления средств на его расчетный счет в АО «РУНА-БАНК».

Банк не несет ответственности, в случае если на расчетный счет БПА поступило приостановление операций по счету или арест от Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее – ФНС РФ), Федеральной таможенной службы Российской Федерации (далее – ФТС РФ) или судебных приставов, а также в случае, если с расчетного счета списана сумма в счет уплаты по инкассовому поручению вышеуказанных служб или по исполнительному листу.

7.2. При недостаточности остатка денежных средств на расчетном счете/ счете привлеченных средств или превышения установленного Банком индивидуального лимита осуществления операций по переводу без открытия счета без предварительного аванса для исполнения Перевода с учетом всех комиссий БПА утрачивает право осуществлять Агентские операции и прекращает прием денежных средств от физических лиц до момента внесения/зачисления средства, принятых от физических лиц в счет переводов без открытия счета на специальный банковский счет БПА в АО «РУНА-БАНК» или до увеличения аванса, указанного в п. 7.1 настоящих Правил, до размера, достаточного для исполнения Перевода с учетом всех комиссий. В такой ситуации Банк блокирует деятельность БПА (включая все его Пункты обслуживания) программными средствами. При этом Банк дополнительно извещает о недостаточности средств на счете БПА по системе «Клиент-Банк» или электронной почте, указанной в учетной карточке.

7.3. По решению Банка по заявлению БПА возможно заключение соглашения между Банком и БПА об установлении БПА индивидуального лимита на осуществление переводов без предоставления аванса, в случае внесения наличных, полученных в счет переводов без открытия счета от физических лиц, на специальный банковский счет БПА в АО «РУНА-БАНК»/ зачисления средств на специальный банковский счет БПА не **позднее следующего рабочего дня**, **если иные сроки не установлены в соглашении** между Банком и БПА. В случае если указанный срок зачисления на специальный банковский счет БПА, либо установленный в соглашении Банка и БПА срок будет нарушен, БПА может осуществлять деятельность только на основании предварительного аванса.

Если иное не установлено в соглашении между Банком и БПА индивидуальный лимит осуществления операций по переводу без открытия счета без предварительного аванса БПА:

- уменьшается на сумму переводов без открытия счета, осуществленных через БПА;
- восстанавливается при поступлении полученных от физических лиц средств на специальный банковский счет БПА в АО «РУНА-БАНК» на сумму поступления, в случае если у БПА отсутствуют приостановления по счету, арест счета 40821/40702/40802, инкассовые поручения ФНС РФ, ФТС РФ и исполнительные листы к счету 40821/40702/40802. При наличии инкассовых поручений и исполнительных листов к расчетному или специальному банковскому счету БПА лимит восстанавливается на остаток средств, после выплат по указанным требованиям.

В случае заключения соглашения с БПА об установлении БПА индивидуального лимита на осуществление переводов без предоставления аванса, при совершении транзакции к БПА выставляются требования на сумму операции и комиссии физических лиц.

БПА обязан предоставить финансовую отчетность в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату.

Банк имеет право списывать с расчетных счетов БПА (40702/40802) и со счета прочих привлеченных средств без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера средства в счет погашения указанных в настоящем пункте требований.

Требования погашаются в порядке заранее данного акцепта.

Настоящие Правила являются заранее данным акцептом, который представлен БПА Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Правил, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

7.4. Перечисление принятых от физических лиц денежных средств в рамках настоящих Правил, осуществляется БПА одним из следующих способов:

- путем внесения наличных денежных средств, принятых от физических лиц, на свой специальный банковский счет БПА, открытый в АО «РУНА-БАНК»,

или

- путем перечисления со своего Специального банковского счета БПА, открытого в другой кредитной организации, на свой специальный банковский счет БПА в АО «РУНА-БАНК», на который БПА вносит наличные средства, принятые от физических лиц в счет осуществления переводов без открытия счета. БПА не должен вносить на специальный банковский счет БПА средства больше полученных от физических лиц в счет осуществления переводов.

БПА дает распоряжение Банку на периодический перевод всей суммы поступивших денежных средств на специальный банковский счет БПА, используемый в рамках данных Правил на расчетный счет БПА (40702/40802), а также дает распоряжение Банку на периодическое списание с расчетного счета БПА (40702/40802) суммы равной сумме принятых этим БПА наличных денежных средств от физических лиц для целей осуществления переводов без открытия счетов на счета незавершенных расчетов или иные счета, используемые Банком в целях гарантирования дальнейшего внесения/зачисления принятых наличных денежных средств на специальный банковский счет БПА.

При осуществлении перевода без открытия счета физического лица в любом пункте обслуживания БПА сумма аванса, зачисленного на расчетный счет этого БПА (40702/40802) и учитываемого на счете прочих привлеченных средств в Банке, уменьшается на сумму операции и сумму комиссии, уплаченного физическим лицом.

При внесении наличных/ зачислении на специальный банковский счет БПА сумма аванса увеличивается на сумму поступивших средств.

7.5. БПА обязан в полном объеме перечислять или вносить денежные средства, принятые от физических лиц для целей осуществления переводов без открытия счета, на Специальный банковский счет БПА, открытый ему в АО «РУНА-БАНК» в следующие сроки:

- 1 раз в неделю с даты осуществления перевода без открытия счета.

При несвоевременном перечислении или внесении денежных средств Банк имеет право взыскать с БПА штраф или другие меры воздействия:

- Предупреждение (применятся на усмотрение Банком не более 2 раз);
- для БПА с местом нахождения в г. Москве, Московской области или г. Санкт-Петербурге (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения) в размере 15 000 рублей за каждое выявленное нарушение;
- для БПА с местом нахождения в иных регионах России (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения) 7 000 рублей за каждое выявленное нарушение.

На ежемесячной основе Банк обязан проводить мониторинг всех БПА по сдаче наличных или перечислению денежных средств на специальный счет БПА.

По специальному банковскому счету БПА осуществляются следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета БПА;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, помимо вышеуказанных, по специальному банковскому счету БПА не допускается.

7.6. БПА может перечислять или вносить все наличные денежные средства, принятые от физических лиц в рамках настоящих Правил, на Специальный банковский счет БПА, открытый

БПА в иной кредитной организации, с последующим перечислением их в полном объеме на Специальный банковский счет БПА, открытый БПА в Банке.

Денежные средства со Специального банковского счета БПА, открытого в Банке, в порядке, не требующем дополнительного распоряжения БПА, подлежат списанию на расчетный счет БПА, открытый в Банке, в соответствии с Договором в течение операционного дня поступления средств на Специальный банковский счет.

БПА по запросу Банка предоставляет в АО «РУНА-БАНК» выписки со Специального банковского счета БПА, открытого в другой кредитной организации, для контроля зачисления наличных средств в соответствии с платежами.

7.7. В качестве единой шкалы времени при расчетах признается Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

7.8. Бухгалтерское отражение операций (расчетов) по расчетному счету БПА и счету прочих привлеченных средств осуществляется в порядке, не требующем дополнительного распоряжения БПА в течение операционного дня поступления средств на расчетный счет и счет прочих привлеченных средств, осуществляются проводки на общие суммы:

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

7.9. В случае если физическое лицо аннулирует перевод, осуществленный через БПА, БПА возвращается только часть комиссии, удержанной с отправителя при отправке Перевода, соответствующая комиссии Оператора Системы.

7.10. Бухгалтерское отражение операций, осуществленных в праздничные дни Российской Федерации и иные официальные выходные дни Российской Федерации, а также в субботу и воскресенье, по счету БПА будет осуществляться на следующий Операционный день.

7.1. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В РАМКАХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С СИСТЕМОЙ БИЛЕТ-ОНЛАЙН

7.1.1. В рамках заключенного договора о реализации электронных билетов БПА осуществляет оформление предварительного бронирования перевозок в Системе Билет-онлайн, в том числе выполняет следующие действия:

- оказывает консультационные услуги на основании представленной Банком информации потенциальным пассажирам об условиях применения тарифа перевозки и условиях возврата перевозки, правилах перевозчика, доводит до сведения пассажиров требования иммиграционного и таможенного контроля и пр.,
- осуществляет бронирование перевозки в Системе Билет-онлайн и передает пассажирам, полученные посредством Системы Билет-онлайн, оформленные электронные билеты,
- обеспечивает конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в рамках работы в Системе Билет-онлайн, при их обработке, в соответствии с Федеральным Законом № 152- ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», а также обязуется использовать указанные персональные данные только в целях исполнения настоящего Договора,
- осуществляет иные действия, предусмотренные соответствующим договором между БПА и Банком.
- проводит полную или упрощенную идентификацию клиентов.

7.1.2. БПА не вправе аннулировать либо возвращать оформленный в Системе Билет-онлайн заказ после подтверждения оплаты без согласования с Системой Билет-онлайн.

7.1.3. БПА несет полную ответственность за надлежащее исполнение обязательств, перечисленных в п.7.1.1. настоящих Правил. Банк обязуется уведомить БПА в письменной форме незамедлительно о любом иске/претензии, связанных с неисполнением/ненадлежащим исполнением со стороны БПА перечисленных обязательств.

7.1.4. Если к Банку были предъявлены иски/претензии, указанные в п.7.1.3. настоящего Договора, то БПА возмещает Банку имущественные потери в соответствии со ст.406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, размер которых определяется как равный размеру денежных требований, убытков и иных расходов, предъявленных Банку, в течение пяти рабочих дней со дня получения БПА письменного уведомления от Банка.

8. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

8.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1.1 БПА до приема денежных средств от Отправителя физического лица осуществляет совокупность мероприятий по установлению сведений об Отправителях путем проведения полной или упрощенной идентификации. Правила идентификации, применяемой БПА при различных видах переводов без открытия счета и при пополнении (покупке) электронных средств, приведены в Приложении № 9.

При неисполнении БПА требований настоящих Правил (в том числе требований, установленных Приложением № 9) по проведению идентификации, а также:

- при проведении идентификации по недействительным документам (в том числе документам с истекшим сроком действия, явно поддельным, не заверенным нотариально копиям);

- при неправильном заведении в АБС «ТЕКО» при проведении упрощенной идентификации следующих данных Отправителя: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- при неправильном заведении в АБС «ТЕКО» при проведении полной идентификации следующих данных Отправителя/иных лиц, не являющихся отправителями платежа: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), всех реквизитов документа, удостоверяющего личность, даты и места рождения, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- а также при совершении других нарушений в области идентификации,

Банк может применить следующие меры воздействия:

- Предупреждение;
- Штраф в размере от 10 000 до 400 000 рублей;
  Штраф накладывается в зависимости от количества пунктов обслуживания БПА:
  для БПА с местом нахождения в г. Москве, Московской области или г. Санкт-Петербурге (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения):
  - до 15 пунктов обслуживания – от 10 000 рублей;
  - до 50 пунктов обслуживания – от 15 000 рублей;
  - свыше 50 пунктов обслуживания – от 20 000 рублей.
  для БПА с местом нахождения в иных регионах России (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения):
  - до 15 пунктов обслуживания – от 5 000 рублей;
  - до 50 пунктов обслуживания – от 10 000 рублей;
  - свыше 50 пунктов обслуживания – от 15 000 рублей.
- Расторжение договора в одностороннем порядке.

Конкретные меры воздействия на БПА за нарушение идентификации, в том числе размер штрафа, определяются Комитетом по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (далее – Комитет ОФМ), который собирается 1 раз месяц или по мере необходимости для принятия решений на основании служебной записки Ответственного сотрудника по результатам проверок БПА за предшествующий месяц. При вынесении решения о применении конкретных мер воздействия на БПА, Комитет ОФМ учитывает серьезность допущенных нарушений исходя из их количества, а так же меры воздействия предпринятые к БПА ранее.

8.1.1.1. Банк может проводить процедуру «Тайный покупатель» для выявления сотрудников БПА, готовых проводить операции с нарушением требований настоящих Правил к проведению идентификации, в том числе с нарушениями, указанными в п. 8.1.1. настоящих Правил, и сообщает о них руководству БПА. При выявлении таких сотрудников БПА, руководство БПА обязано принять меры по внеплановому обучению персонала для предотвращения таких операций.

8.1.2. Работники БПА осуществляют идентификацию клиента, необходимую для предоставления услуг.

8.1.3. В целях исполнения требований настоящих Правил, работники БПА непосредственно взаимодействуют с Отправителями, получают необходимую информацию и документы, проводят оценку полученных сведений и документов.

8.1.4. Упрощенная идентификация Отправителя – совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента – физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов.

Полная идентификация производится в отношении Отправителя, а также в отношении его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. При полной идентификации БПА снимает копию паспорта Российской Федерации для граждан Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации, иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, копию заграничного паспорта, паспорт иностранного гражданина, миграционной карты и визы для иностранных граждан, иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации, документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего лица без гражданства, удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу, иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации, разрешения на временное проживание или вид на жительство. Копии документов должны быть заверены лицом, которому предоставлены полномочия приказом единоличного исполнительного органа БПА. Проводить переводы, при которых проведение полной идентификации обязательно могут только БПА, предоставившие копию данного приказа в Банк вместе с копией паспорта лица, которому предоставлены права на заверение документов, а также приказа о его принятии на работу и листа о прохождении обучения и проверке знаний в области ПОД/ФТ.

8.1.5. Упрощенная идентификация клиента – физического лица проводится посредством личного представления Отправителем оригиналов документов сотруднику БПА, осуществляющему перевод.

8.1.6. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой–либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

8.1.7. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

8.1.8. При проведении идентификации физического лица работник БПА обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц публичных должностных лиц их близких родственников и ИПДЛ. БПА не вправе оказывать услуги по переводу денежных средств без открытия счета публичным должностным лицам. При выявлении факта осуществления перевода денежных средств без открытия счета публичному должностному лицу БПА выплачивает Банку штраф в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей за каждый перевод.

8.1.9. При проведении идентификации физического лица работник БПА обязан принимать меры по выявлению среди физических лиц руководителей или учредителей общественных или религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов или

представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, либо лиц, действующих в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

8.1.10. Если у работников БПА возникают подозрения, что указанная операция может осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, работники БПА не имеют право предоставлять данному лицу Агентские операции и обязаны направить данное лицо для оказания соответствующих услуг с более высокой степенью изучения клиента непосредственно в Банк.

8.1.11 БПА передает Банку в полном объеме сведения и документы, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения таких сведений. Сведения, полученные в рамках упрощенной идентификации, передаются в Банк в форме реестра в электронном виде.

8.1.12. В случае если после отказа в платеже, путем подделки данных об Отправителе или Получателе, БПА оказал услугу по переводу без открытия счета лицу, указанному в списке лиц причастных к экстремистской или террористической деятельности, БПА уплачивает Банку штраф в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей.

8.2. ВЫЯВЛЕНИЕ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

8.2.1. Работники БПА при обращении физических лиц обязаны принимать меры по выявлению среди них публичных должностных лиц и иностранных публичных должностных лиц (далее – ИПДЛ), а так же их родственников.

8.2.2. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31 октября 2003 года ИПДЛ определено, как любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

Вольфсбергская группа, Европейский Союз распространяет определение «публичных должностных лиц» на родственников и ближайшее окружение указанных лиц. Таким образом, к ИПДЛ могут быть отнесены следующие лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства):

1) лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций:

главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств; министры, их заместители и помощники;

высшие правительственные чиновники;

должностные лица судебных органов власти «последней инстанции», на решение которых не подается апелляция;

государственный прокурор и его заместители; высшие военные чиновники;

руководители и члены советов директоров национальных банков; послы;

руководители государственных корпораций;

члены парламента или иного законодательного органа;

главы религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями;

2) лица, облеченные общественным доверием, в частности: руководители, заместители руководителей международных организаций; руководители и члены международных судебных организаций;

3) члены семей, указанных выше лиц:

законные супруги (лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки);

родители;

дети и супруги детей (либо лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки);

родные, неполнородные (имеющие общих отца или мать), сводные братья и сестры; усыновители, усыновленные;
дедушки, бабушки, внуки.

4) лица, связанные с ИПДЛ:
лица, которые совместно с ИПДЛ владеют юридическим лицом или имеют тесные деловые связи,
личные советники (консультанты).

8.2.3. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ российское публичное должностное лицо (далее – РПДЛ) определено как лицо, замещающее государственную должность Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации. Перечень РПДЛ в том числе, но не только включает Указ Президента РФ от 11 января 1995 г. N 32 «О государственных должностях Российской Федерации».

8.2.4. К РПДЛ также относятся не только лица, указанные в пункте 8.2.3. настоящих Правил, но их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии: родители, дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья, сестры, усыновители и усыновленные.

8.2.5. При выявлении публичного должностного лица (ИПДЛ или РПДЛ) работник БПА не имеет право предоставлять данному лицу Агентские операции и обязан направить данное лицо для оказания соответствующих услуг непосредственно в Банк. Сотрудник БПА обязан получить устное подтверждение у Отправителя платежа, что он не является ПДЛ.

8.3. ВЫЯВЛЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ИЛИ УЧРЕДИТЕЛЕЙ ОБЩЕСТВЕННЫХ ИЛИ РЕЛИГИОЗНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ОБЪЕДИНЕНИЙ)

8.3.1. При выявлении руководителей или учредителей общественных или религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов или представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, либо лица, которое действует в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, работник БПА не имеет право предоставлять данному лицу Агентские операции и обязан направить данное лицо для оказания соответствующих услуг непосредственно в Банк.

8.4. ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ БПА

8.4.1. Руководитель БПА осуществляет обучение сотрудников настоящим Правилам, Правилам платежной системы, правилам проведения идентификации, требованиям Федерального закона №161-ФЗ, требованиям по информационной безопасности, либо назначает лицо, ответственное за такое обучение.

8.4.2 БПА предоставляет Банку по запросу реестр лиц, прошедших обучение по порядку проведения идентификации физических лиц в соответствии с требованиями нормативных актов и Приложения № 9 к настоящим Правилам.

8.4.3 БПА не вправе предоставлять полномочия своим работникам для проведения переводов без открытия счета по настоящим Правилам до прохождения обучения по порядку проведения идентификации физических лиц и требованиям по информационной безопасности.

8.4.4 Банк проводит обучение и проверку знаний сотрудников БПА не реже одного раза в год.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

9.1. Перечисление суммы вознаграждения, причитающегося БПА, осуществляется не реже 1 раза в месяц на расчетный счет, открытый в Банке. Перечисление осуществляется после предоставления подписанного БПА акта о выполненных услугах или подписанного БПА акта о выполненных услугах и счета-фактуры (плательщику НДС) по окончании отчетного периода (календарный месяц).

9.2. Стороны выставляют друг другу счета-фактуры в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Если БПА не является плательщиком НДС, счета-фактуры не оформляются.

9.3. По итогам каждого месяца формируется акт в АБС «ТЕКО» о выполненных услугах в соответствии с Приложением № 6 к настоящим Правилам. Подписанный БПА акт за отчетный месяц направляется Банку по почте или курьером для подписания в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания отчетного месяца. Возможно направление акта по каналам связи, предназначенным для взаимодействия при реализации электронного документооборота. Банк оставляет за собой право ввести отдельную плату в Тарифы Банка за оформление Акта, направленного в Банк позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания отчетного месяца.

9.4. БПА дает Банку заранее данный акцепт на списание комиссий и штрафов по настоящим Правилам без ограничения по количеству и суммам. Комиссия за подключение пункта обслуживания БПА к информационно технологическим услугам с выдачей токена списывается с расчетного счета БПА при поступлении денежных средств на этот счет на основании акта передачи токена, либо перечисляется БПА по предоставленным Банком реквизитам.

10. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ С АБС ТЕКО БПА

10.1. Ответственным за выполнение требований по информационной безопасности является единоличный исполнительный орган юридического лица БПА или сам индивидуальный предприниматель БПА.

БПА выполняет требования Приложения № 10 к настоящим Правилам.

10.2. Во избежание случаев несанкционированного доступа в результате мошеннических действий третьих лиц работники БПА обязаны неукоснительно соблюдать следующие меры по обеспечению безопасности рабочих мест при использовании АБС «ТЕКО» Банка:

1) Работникам БПА запрещается оставлять без контроля компьютер (рабочее место) с незаблокированным рабочим столом. Работник БПА обязан завершить рабочую сессию пользователя в АБС «ТЕКО», если не осуществляет работу непосредственно в АБС «ТЕКО» даже непродолжительное время.

2) Работники БПА при обнаружении подозрительной активности на компьютере с установленной АБС «ТЕКО» (самопроизвольное движение мышью, открытие/закрытие окон, набор текста, отправка несанкционированных переводов) обязаны немедленно выключить компьютер и сообщить в Банк.

10.3. БПА обязан:

- обеспечить ограничение доступа к компьютеру, с которого осуществляется работа с системой АБС «ТЕКО».
- располагать компьютер в помещении/ части помещения, ограничивающем возможность несанкционированного доступа к нему.
- предоставлять право доступа к компьютеру только лицам, работающим с системой АБС «ТЕКО».
- не оставлять компьютер без контроля при включенном питании и, в особенности, загруженном программном обеспечении системы АБС «ТЕКО».
- при перерыве в работе производить процедуру блокировки компьютера - ручную

(комбинация клавиш <Win> + <L>) и автоматическую (активируемую по времени простоя не более 5 минут); для выхода из режима блокировки компьютера настроить и использовать запрос ввода логина и пароля от учетной записи пользователя.

- для повседневной работы не использовать на компьютере учетную запись с администраторскими правами доступа к ресурсам компьютера.

10.4. БПА обязан применять специализированные средства защиты компьютера от нежелательного программного воздействия. Обязательны к установке:

- межсетевой экран, разрешающий доступ к внешним сетям только программам, необходимым для работы и запрещающим любое несанкционированное обращение к компьютеру из внешних сетей;

– а нтивирусное программное обеспечение, устанавливаемое для предотвращения проникновения в систему вредоносного кода и воздействия его на системное и прикладное программное обеспечение, информационные ресурсы.

- программно-технические средства защиты от несанкционированного доступа.

Отсутствие или неправильная настройка / эксплуатация специализированных средств защиты компьютера значительно увеличивает потенциальную возможность проникновения вредоносного кода. Базы антивирусного программного обеспечения должны обновляться в автоматическом режиме не реже одного раза в течение 12 часов.

При подозрениях на наличие вредоносного кода на компьютере (например, неожиданных «зависаниях», перезагрузках, несанкционированной сетевой активности), БПА обязан не использовать АБС «ТЕКО» до выяснения / исправления ситуации.

10.5. БПА обязан:

- контролировать установленное на компьютеры программное обеспечение. Устанавливать только лицензионное программное обеспечение;
- БПА обязан не устанавливать на компьютер более одной операционной системы во избежание несанкционированного доступа к информации на компьютере;
- регулярно проверять наличие обновлений операционной системы (желательно в автоматическом режиме и, в особенности, имеющих отношение к информационной безопасности компьютера), прикладного (офисного) программного обеспечения, антивирусного программного обеспечения;
- использовать только доверенные источники для обновления программного обеспечения (рекомендуемые производителем / поставщиком);
- не устанавливать обновления программного обеспечения, полученные по электронной почте;
- при работе с системой АБС «ТЕКО» исключить одновременный с ней запуск иного программного обеспечения;
- периодически проверять встроенный в операционную систему аудит событий (уровни: « Приложение», «Безопасность», «Система»).
- отключить функцию «автоматическое выполнение» для подсоединяемых к компьютеру внешних носителей информации (например: флеш-карт, компакт- дисков). Отключить в BIOS возможность загрузки с внешних носителей и контролировать доступ к функционалу настройки BIOS.
- регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение.

10.6. Эксплуатация электронной почты и сети Интернет.

БПА обязан ограничить информационный обмен только надёжными информационными порталами и проверенными корреспондентами электронной почты, не использовать компьютер, с которого осуществляется работа в АБС «ТЕКО», для развлечений и Интернет-серфинга, не посещать сайты сомнительного содержания (относиться с осторожностью к получаемым (в особенности исполняемым) файлам. Не сохранять и не устанавливать файлы, полученные из ненадежных источников (например, скачанные с неизвестных сайтов Интернет, присланные по электронной почте). В случае необходимости загрузки файла, провести до его запуска проверку на наличии вредноносного кода и программных закладок.

Для снижения вероятности использования злоумышленником уязвимостей браузера БПА обязан установить максимальный уровень безопасности (запрет использования Java, запрет выполнения сценариев, запрет загрузки элементов ActiveX). Для доверенных сайтов, требующих

разрешения исполнения соответствующих элементов, необходимо индивидуально разрешить их исполнение, добавив сайты в список надежных.

Для ограничения возможности несанкционированного доступа от имени БПА рекомендуется предоставить в письменном виде адрес (IP) компьютера, с которого доступ должен быть разрешён, и запрещен для всех остальных.

Банк никогда не запрашивает у клиентов конфиденциальную информацию по электронной почте, поэтому не отвечайте на письма с просьбой выслать ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные.

10.7. Использование ключей электронной подписи.

БПА обязан:

- ограничить возможность несанкционированного доступа к ключам электронных подписей: не оставлять носители ключей без присмотра, использовать их только в случае необходимости заверения операций;
- никому не передавать носитель с ключами и не сообщать пароль от ключа ЭП (pin-код от носителя с ключами ЭП);
- максимально ограничить количество сотрудников, допущенных к работе с ключами электронной подписи и местам хранения носителей ключей ЭП;
- немедленно производить внеплановую смену ключа ЭП при увольнении сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП;
- по требованию Банка прекратить использование указанного Банком ключа ЭП, сгенерировать новый ключ ЭП и передать новый сертификат ключа проверки ЭП в Банк.

10.8. Применение парольной защиты.

БПА обязан:

- установить парольную защиту на доступ к BIOS компьютера и в операционную, менять пароль для входа в операционную систему не реже одного раза в 90 (девяносто) дней,
- установить PIN-код (пароль) на USB-токен.

БПА запрещено передавать пароли доступа к компьютеру лицам, не уполномоченным для работы с системой, а также не хранить пароли в общедоступном месте.

Для исключения несанкционированного доступа к ключевым документам и / или к АБС Банка БПА обязан применять пароли устойчивые ко взлому:

- не менее 8 символов;
- использовать в качестве пароля комбинацию знаков (букв, цифр и спецсимволов), смысл последовательности которых трудно определить (т.е. нельзя использовать: имя, фамилию, день рождения и другие памятные даты; номера телефона, автомобиля; адрес местожительства и другие данные, которые могут быть подобраны путем анализа личностной информации);
- не использовать в качестве пароля один и тот же повторяющийся символ либо комбинацию из нескольких символов, набираемых в закономерном порядке на

клавиатуре (например, «1234567» или «qwerty» и т. п.);

- не применять один и тот же пароль для доступа к различным по уровню защиты ресурсам (например: для электронной почты, Интернет и АБС «ТЕКО»).

БПА запрещено пользоваться возможностями программ, предлагающих хранение и автоматическую подстановку паролей (например, в браузере).

10.9. Взаимодействие с системой АБС «ТЕКО».

При неожиданном «зависании» компьютера в момент работы с системой АБС «ТЕКО», с последующим полным отказом в работе, необходимо позвонить в АО «РУНА-БАНК» и убедиться, что от БПА не отправлен платёж.

БПА обязан незамедлительно сообщить в Банк о факте невозможности получения доступа к системе АБС «ТЕКО» по причине несовпадения пароля на вход в систему. Обычной практикой злоумышленников является смена пароля для маскировки своих действий и получения дополнительного времени для успешного выполнения несанкционированных финансовых операций.

БПА рекомендуется подключать компьютер к сети электропитания через устройства бесперебойного питания.

10.10. БПА обязан соблюдать требования по информационной безопасности указанные в настоящих Правилах.

10.11. В случае если через пункт обслуживания БПА передан платеж, который был произведен в связи с нарушением БПА требований по информационной безопасности, приведенными в настоящих Правилах, а также, при неосуществлении действий, которые БПА осуществил бы добросовестно выполняя свои обязанности и права в качестве банковского платежного агента Банка, БПА оплачивает данный платеж за счет собственных средств. В случае если при указанном в настоящем пункте платеже не была произведена идентификация при необходимости ее проведения, БПА дополнительно оплачивает штраф в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

10.12. Полномочия БПА и ответственность владельцев ключей ЭП.

10.12.1. БПА самостоятельно определяет объем полномочий уполномоченных сотрудников БПА – Владельцев ключей ЭП и регистрирует их в АБС «ТЕКО» со следующими правами (перечень прав определяется БПА самостоятельно и может носить ограниченный характер):

- добавлять новые точки сети БПА;
- активировать и блокировать точки сети БПА, операторов и администраторов точки сети БПА, администраторов отмен, финансовых контролёров и администраторов БПА;
- добавлять операторов и администраторов точек сети БПА, администраторов отмен, финансовых контролёров и администраторов Участника;
- передавать на регистрацию в АБС «ТЕКО» Банка сертификат ключа проверки ЭП сотрудника БПА - Владельца ключа ЭП;
- подписывать документы, предусмотренные Договорами на прием платежей, заключенными с Банком;
- просматривать и устанавливать лимиты на субсчета, просматривать выписки по субсчетам и изменять остаток на субсчете.

10.12.2. Владелец ключа ЭП несет персональную ответственность за:

- обеспечение конфиденциальности ключа ЭП, в частности не допущение использования принадлежащего ему ключа ЭП без его письменного согласия; использование ключа ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность нарушена.
- использование при генерации ключа ЭП и ключа проверки ЭП в качестве носителя ключевой информации незащищенного накопителя и за связанные с этим событием риски.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БПА

11.1. БПА обязан ежегодно до 20 января предоставить в Банк отчет в соответствии с Приложением № 7 к Правилам (на бумажном носителе и (или) в электронном виде).

11.2. Банк имеет право осуществлять выездные и дистанционные проверки Пунктов обслуживания БПА. По итогам проверки Банком составляется акт по форме, установленной Банком.

Проверки БПА осуществляются не реже 1 раза в год.

11.3. При проведении дистанционной проверки Банк запрашивает у БПА необходимые документы и сведения путем направления запросов одним из следующих способов: по системе Клиент-Банк / по электронной почте, адрес которой указан в учетной карточке / нарочно.

11.4. При проведении выездной проверки работники БПА обязаны оказывать содействие работникам Банка, в том числе предоставлять документы по запросу.

При проведении дистанционной проверки работники БПА обязаны оказывать содействие работникам Банка, предоставлять документы (сканы или копии запрошенных документов и фотографии информации, размещенной в месте обслуживания БПА), а также пояснения в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты получения запроса.

Документы, которые БПА необходимо предоставлять к проверке:

- карточку ККМ;
- договор аренды пункта обслуживания;
- копию кассового чека по операции, проведенной в пункте обслуживания (если выездная проверка, то проводится «контрольная закупка»);
- перечень сотрудников, прошедших обучение в рамках Федерального закона №115-ФЗ;
- информацию, размещенную на стенде или в папках для клиентов, согласно Приложению №3;
- фотографии пункта обслуживания;

- иные документы.

11.4.1. В случае непредставления запрошенных документов в указанный срок, Банк повторно направляет запрос по Системе Клиент-Банк или по электронной почте, адрес которой указан учетной карточке БПА, со сроком предоставления документов не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты повторного запроса. БПА по Системе Клиент-Банк или с использованием электронной почты может предоставить письмо с указанием точного срока предоставления документов и причину несвоевременного предоставления документов.

Если БПА не предоставил в Банк запрошенные документы после истечения повторного срока, Банк выносит БПА предупреждение, и в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты истечения повторного срока предоставления документов, БПА должен представить запрашиваемые документы в Банк.

11.4.2. В случае если БПА предоставляет в Банк неполный комплект документов к проверке, то Банк дает дополнительный срок БПА в течение 30 (тридцати) календарных дней предоставить оставшиеся документы.

Если БПА не предоставил в Банк запрошенные документы после истечения дополнительного тридцатидневного срока, Банк выносит клиенту предупреждение, и в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты истечения дополнительного срока предоставления документов, БПА должен представить оставшиеся документы в Банк.

11.4.3. БПА направляет в Банк письмо с указанием причины несвоевременного предоставления документов по Системе Клиент–Банк или по электронной почте, адрес которой указан в учетной карточке БПА, в случае, если не успевает предоставить запрашиваемые документы / предоставляет неполный пакет запрашиваемых документов в установленные Банком сроки.

11.4.4. В случае если БПА не выполняет вышеуказанные требования Банк вправе приостановить деятельность БПА или отдельного пункта обслуживания БПА до получения запрошенных документов и фотографий.

11.4.5. Внеплановые проверки БПА проводятся Банком при наличии оснований полагать, что таким БПА были допущены нарушения в рамках Федерального Закона №161-ФЗ, условий привлечения и Федерального Закона №115-ФЗ.

Указанная информация может быть получена Банком из отчета Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Если в ходе выездной проверки, у БПА отсутствовала информация, указанная в акте Проверки (Приложение №13), то проверка БПА включается в перечень внеплановых проверок.

В ходе проведения внеплановых проверок исследованию подлежат факты, указанные в обращении клиентов из жалобных книг, документах (запросах), полученных от контрольных органов (внутренних дел, судебных, налоговых) по месту нахождения БПА (пунктов облуживания), а также факты, выявленные при мониторинге информации из средств массовой информации.

Решение о проведении внеплановой проверки по контролю оформляется в форме Распоряжения на имя Председателя Правления, изданного по результатам рассмотрения поступившей информации о фактах нарушения деятельности Агента.

11.5. Работник БПА, находящийся во время проверки в проверяемом месте обслуживания, обязан ознакомиться с Актом и, при необходимости, указать объяснения по результатам составления Акта.

11.6. БПА, в случае выявления нарушений настоящих Правил или ППС, не позднее 3 (трех) рабочих дней по истечении установленного Банком срока устранения нарушений предоставляет Банку отчет по результатам устранения нарушений, выявленных в ходе проведения проверки, в произвольной форме по согласованным каналам связи.

11.7. В случае выявления нарушений настоящих Правил (**за исключением пп. 8.1.1, 8.1.8, 8.1.12, 10.11, 11.10 – мера ответственности по которым определена отдельно**) в виде несвоевременного зачисления денежных средств на специальный банковский счет, отсутствия размещенной информации об АО «РУНА-БАНК» в месте оказания услуг БПА, несвоевременного предоставления документов к выездной или дистанционной проверке БПА, иного нарушение настоящих Правил или ППС Банк имеет право выставить БПА следующие штрафы:

1) для БПА с местом нахождения в г. Москве, Московской области или г. Санкт-Петербурге (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения) за первичное нарушение, в зависимости от количества пунктов обслуживания БПА:

- до 15 пунктов обслуживания – 7 000 рублей;
- до 50 пунктов обслуживания -15 000 рублей;
- свыше 50 пунктов обслуживания - 20 000 рублей.

2) для БПА с местом нахождения в других регионах Российской Федерации (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения) за первичное нарушение, в зависимости от количества пунктов обслуживания БПА:

- до 15 пунктов обслуживания – 3 000 рублей;
- до 50 пунктов обслуживания – 7 000 рублей;
- свыше 50 пунктов обслуживания - 10 000 рублей.

3) для БПА с местом нахождения в г. Москве, Московской области или г. Санкт-Петербурге (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения) за повторное и последующее (или не устраненное) одно нарушение, в виде несвоевременного зачисления средств на специальный банковский счет, отсутствие размещения информации об АО «РУНА-БАНК» в месте оказания услуг БПА, несвоевременное предоставление документов к выездной или дистанционной проверке БПА, иное нарушение настоящих Правил или ППС, в зависимости от количества пунктов обслуживания БПА:

- до 15 пунктов обслуживания - 15 00 рублей;
- до 50 пунктов обслуживания - 20 000 рублей;
- свыше 50 пунктов обслуживания - 30 000 рублей.

4) для БПА с местом нахождения в других регионах Российской Федерации (место нахождения – это адрес (место нахождения), заявленный в ЕГРЮЛ на дату выявления нарушения) за повторное и последующее (или не устраненное) одно нарушение, в виде несвоевременного зачисления средств на специальный банковский счет, отсутствие размещения информации об АО «РУНА-БАНК» в месте оказания услуг БПА, несвоевременное предоставление документов к выездной или дистанционной проверке БПА, иное нарушение настоящих Правил или ППС, в зависимости от количества пунктов обслуживания БПА:

- до 15 пунктов обслуживания - 7000 рублей;
- до 50 пунктов обслуживания -10 000 рублей;
- свыше 50 пунктов обслуживания - 15 000 рублей.

11.7.1. В случае если Банк понес убытки (ущерб), в том числе штрафы, наложенные Платежной системой или Банком России, возмещение Отправителю или Получателю платежа, в результате действий или бездействия БПА, Банк вправе востребовать возмещения с БПА убытков (ущерба).

11.8. БПА обязан оплатить штрафы, указанные в п. 11.7. настоящих Правил, в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты получения по согласованным каналам связи указанные в п.11.3 уведомления о штрафе. По истечении указанного срока Банк имеет право списать данный штраф с расчетного счета БПА, открытого в Банке, на основании заранее данного акцепта, предоставленного БПА Банку настоящими Правилами.

11.9. При не предоставлении БПА в установленный настоящими Правилами срок документов указанных в п. 11.4 или отчета по результатам устранения нарушений, выявленных в ходе проведения проверки, или неоплаты (недостаточности денежных средств на расчетном счете для списания) штрафов, указанных в п. 11.7 настоящих Правил, Банк имеет право блокировать деятельность БПА (включая все его Пункты обслуживания) программными средствами до момента представления указанного отчета /оплаты штрафов, или расторгнуть Договор БПА и отключить БПА от АБС «ТЕКО», либо заблокировать возможность осуществления операций БПА отдельными пунктами обслуживания БПА.

11.10. В случае выявления нарушений пп 2, 3, 4, 5, 7 кроме п.7.5, 8, 10 настоящих Правил Банк имеет право взыскать с БПА штраф в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

12. ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. В соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации БПА и Банк договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила БПА. При этом изменения, внесенные Банком в настоящие Правила, становятся обязательными для Банка и БПА через 7 (семь) календарных дней с даты размещения новой редакции настоящих Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет http://www.runabank.ru/corporate/121/и/или в личном кабинете БПА.

12.2. Настоящие Правила и договорные отношения, возникшие на их основе (далее – Договор БПА к правилам Взаимодействия БПА), могут быть расторгнуты по инициативе Банка или БПА, с предварительным письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения, за исключением порядка расторжения, установленных пп. 12.3, 12.7 настоящих Правил.

12.3. Помимо общих оснований расторжения Договор БПА, предусмотренных настоящими Правилами, Договор БПА может быть незамедлительно расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка в случае неисполнения БПА требований/обязательств, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами (право на односторонний отказ в соответствии с п.1 ст. 450 и ст. 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Банк вправе одновременно с односторонним отказом от Договора БПА потребовать от БПА возмещения убытков, в том числе возмещение убытков (ущерба). Письменное уведомление о расторжении Договора БПА может быть направлено в виде электронного документа по Системе Клиент-Банк или по электронной почте, указанной в учетной карточке БПА (с последующим направлением документа на бумажном носителе заказным почтовым отправлением).

Договор БПА считается расторгнутым в одностороннем порядке по инициативе Банка через 7 (семь) календарных дней с даты направления уведомления о расторжении почтовым отправлением, и/или электронной почтой, и/или размещения в личном кабинете БПА, и/или сообщения на официальном сайте Банка. Неисполненные обязательства БПА перед Банком продолжают действие до их полного исполнения. С момента получения уведомления о расторжении в электронном виде, прием Платежей/Переводов БПА прекращается.

12.4 Основаниями для одностороннего отказа Банка от исполнения договора с БПА, которому поручено проведение идентификации, могут являться:

- факты нарушения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации;
- нарушение срока и/или полноты передачи Банку сведений, полученных при проведении идентификации или упрощенной идентификации;
- неполное или несвоевременное (свыше 14 календарных дней) зачисление принятых наличных средств на специальный банковский счет;
- иные нарушения нормативных актов Российской Федерации, настоящих Правил.

12.5. С даты расторжения Договор БПА полномочия БПА на совершение Агентских операций прекращаются.

12.6. При расторжении Договор БПА неисполненные денежные обязательства Участников расчетов сохраняются до момента их полного исполнения.

12.7. При нарушении БПА правильности проведения идентификации клиента, нарушения срока и полноты передачи Банку документов по идентификации клиента, Банк вправе расторгнуть договор с БПА в течение 1 (одного) рабочего дня с даты выявления данного нарушения.

12.8. При расторжении Договор БПА к Правилам Взаимодействия БПА, Банк блокирует все пункты обслуживания БПА в одностороннем порядке.

12.9. В случае получения заявления от БПА на закрытие Специального банковского счета и соглашения о расторжении Договора БПА, одновременно с закрытием счета происходит блокировка пунктов обслуживания БПА.

Приложение № 1

к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Заявка на подключение

_____(далее – Банковский платежный агент), в лице

полное наименование юридического лица

_____действующего на основании _____

должность, фамилия, имя, отчество устава, доверенности от №

в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами от « »_____20_ года (далее - Договор) и принимает все условия Договора в целом, в том числе и предусмотренные настоящей Заявкой.

1	За принятие Банковским платежным агентом по поручению АО «РУНА-БАНК» от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдачи физическим лицам наличных денежных средств, предоставления физическим лицам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа, проведение упрощенной идентификации клиентов Акционерным обществом «РУНА-БАНК» выплачивается Банковскому платежному агенту вознаграждение в размере:	Согласно Приложению № 8 принятых/выданных Банковским платежным агентом денежных средств + НДС (включая НДС) БЕЗ НДС	
2	Банковский платежный агент обязан обеспечить авансирование денежных средств АО «РУНА-БАНК» в размере предполагаемого сбора наличных денежных средств в течение 2–х календарных дней на расчетный счет, открытый в АО «РУНА-БАНК», но не менее:	_____рублей	
2.1.	либо Банковский платежный агент обязан обеспечить авансирование денежных средств АО «РУНА-БАНК» в размере не менее:	_____рублей	
4	Банковский платежный агент может зачислять все наличные денежные средства, принятые от физических лиц в рамках Договора, на Специальный банковский счет, открытый в иной кредитной организации с последующим перечислением их в полном объеме на Специальный банковский счет, открытый в АО «РУНА-БАНК».	X	Не может зачислять
			может зачислять

Должность руководителя		Ф.И.О.	подпись

М.П. **ОТМЕТКИ БАНКА**

Дата регистрации Предприятия в СЭД в соответствии «____» 20 г.

Договору присвоен номер _____

Сотрудник Управления электронной коммерции

Председатель Правления

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

Заявление

Прошу подключить пункт обслуживания _____

(наименование)

_____, расположенный по адресу _____

(ИНН)

_____ к

информационным и технологическим услугам "с выдачей/ без выдачи токена (нужное подчеркнуть)

Количество токенов к выдаче_____."

_____/_____/

Должность ФИО

Дата_____._____._____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Информация, размещенная в пунктах обслуживания клиентов

1) Адрес места осуществления операций банковского платежного агента;
2) Наименование и место нахождения Банка и банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
3) Номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
4) Реквизиты договора между Банком и банковским платежным агентом;
5) Размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента в случае его взимания;
6) Способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
7) Номера телефонов Банка, банковского платежного агента;
8) рекламные материалы, направленные БПА Банком и Платежной системой;
9) Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в АО «РУНА-БАНК» (с перечнем стран мира, субъектов Российской Федерации, соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача Получателю наличных денежных средств, а также с иной информацией можно ознакомиться на официальном сайте АО «РУНА-БАНК» -www.runabank.ru, на официальном сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ»-www.unistream.ru, а так же в офисах БПА).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Информация о местах (месте) обслуживания БПА

Наименование юридического лица						
ИНН						
Номер места обслуживания присвоенный БПА						
Статус	Заявляется в связи с подключением				Заявляется в связи с отключением	
Полный адрес места обслуживания						
Номера телефонов места обслуживания						
Номера контрольно-кассовой техники						
Прием наличных денежных средств	Да	X	Предполагаемый объем в день		Нет	
Выдача наличных денежных средств	Да	X	Предполагаемый объем в день		Нет	
График работы						

ПОДТВЕРЖДАЕМ, ЧТО ПРИВЕДЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ. ОБЯЗУЕМСЯ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО ИНФОРМИРОВАТЬ БАНК ОБО ВСЕХ ИЗМЕНЕНИЯХ в ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

_____ _____/_____/

М.П.

Дата _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Заявка о готовности к началу работы

Мероприятие	**Степень готовности** **(выполнено / не выполнено)**
В Банке открыты расчетный и Специальный счета.	
Обеспечено авансирование денежных средств Банку в размере согласованном БПА и Банком	
Банку предоставлена полная информация о местах обслуживания БПА	
В каждом Пункте обслуживания в доступной для обозрения зоне размещена вся необходимая информация	
БПА обеспечено соответствие своих программно – аппаратных средств требованиям Банка	
Программное обеспечение Банка установлено.	
БПА получены и введены в действие ключи криптозащиты.	
БПА проведены тестовые платежи (с тестовым кодом и тестовыми ключами).	
Работниками БПА изучены ППС, Инструкция к АБС Банка, Правила. Имеющихся у работников БПА знаний достаточно для начала работы.	

Должность руководителя		Ф.И.О.		подпись

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

АКТ сдачи-приемки выполненных услуг
В рамках Правила взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК»
с банковскими платежными агентами

г. Москва __.__.20_г.

_____(далее – Банковский платежный агент), в лице_____и Акционерное общество «РУНА-БАНК» (далее – Банк) в лице _____ _____, действующей на основании_____, именуемые совместно – Стороны, настоящим актом подтверждаем, что за отчетный период Банковский платежный агент надлежащим образом исполнил обязательства в соответствии с нижеприведенными данными:

1	Дата начала отчетного периода	__. .20_
2	Дата окончания отчетного периода	__. .20_
3	Остаток на расчетном счете на начало отчетного периода	
4	Сумма овердрафта на начало отчетного периода	
5	Сумма задолженности по перечислению принятых денежных средств на начало отчетного периода	
6	Сумма принятых денежных средств за отчетный период	
7	Количество распространенных карт	
8	Сумма денежных средств, перечисленных на специальный счет за отчетный период	
9	Сумма денежных средств, перечисленных со специального счета на расчетный за отчетный период	
10	Сумма задолженности по перечислению принятых денежных средств на конец отчетного периода	
11	Сумма вознаграждения Банковского платежного агента	
11.1	НДС 20%	
12	Сумма аннулированных или возвращенных переводов выданных Банковским платежным агентом физическим лицам за отчетный период	
13	Сумма комиссий за аннулированные переводы, подлежащих возврату и перечисленных Банком Агенту за отчетный период	
13.1	в т.ч. НДС 20%	
14	Начислены Банковским платежным агентом пени, штрафы за отчетный период	
14.1	Из них уплачено	
15	Остаток на расчетном счете на конец отчетного периода	
16	Сумма овердрафта на конец отчетного периода	

Претензий по объему и качеству предоставленных услуг не имеется. Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

_____ / / _____/ /

м.п. м.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА
за_____год

Наименование БПА		
ИНН БПА		
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 27.06. 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» или подзаконных нормативных правовых актов	Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или подзаконных нормативных правовых актов	Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил платежной системы	Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил взаимодействия АО «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами	Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)	Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)

ПОДТВЕРЖДАЕМ, ЧТО ПРИВЕДЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ.

Генеральный директор
Должность руководителя Ф.И.О. подпись

Дата М/П

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Условия подключения БПА

Платежи	Комиссия физических лиц (КФЛ)	Вознаграждение агента

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Правила проведения идентификации отправителей платежа при принятии наличных средств для целей перевода без открытия счета.

1.Идентификация клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца производится ДО приема денежных средств от клиента.

2. Виды идентификации:

2.1. Полная идентификация,

Которая включает:
1) установление сведений по оригиналам документов:

Граждане РФ:
- паспорт гражданина РФ;

Иностранные граждане:
- паспорт иностранного гражданина и миграционная карта и виза,
- или паспорт иностранного гражданина и разрешение на временное проживание,
- или паспорт иностранного гражданина и вид на жительство.

Устанавливаемые сведения и виды принимаемых документов перечислены в п.5.

2) **копия документа**, удостоверяющего личность, миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории РФ **предоставляются в АО РУНА-БАНК** в течение 3-х дней с даты операции. Копия документа должна быть заверена уполномоченным БПА лицом, с указанием: «Копия верна», полные фамилия имя отчество, дата заверения, реквизиты паспорта заверившего лица, собственноручная подпись заверившего лица. БПА предоставляет в Банк документ, подтверждающий наличие полномочий у заверившего лица (приказ единоличного исполнительного органа).

3) при полной идентификации осуществляется также **полная идентификация выгодоприобретателя** (если перевод осуществляется за третье лицо) с предоставлением в АО РУНА-БАНК заверенной БПА копии доверенности и иного документа, дающего право осуществить перевод за третье лицо. Срок окончания действия документа должен быть позже даты осуществления операции.

4) Установление является ли клиент публичным должностным лицом или членом его семьи (клиент должен подтвердить, что не является). Если клиент является публичным должностным лицом БПА отказывает клиенту в проведении операции.

5) при отсутствии оснований считать, что действия клиента контролирует третье лицо, бенефициарным владельцем признается он сам. При наличии оснований считать, что клиента заставляют осуществлять те или иные операции БПА отказывает клиенту в осуществлении операции. При этом высылает сообщение с данными о предполагаемой операции (сумма, валюта, предполагаемый получатель платежа) в АО РУНА-БАНК с копией паспорта клиента.

2.2. Упрощенная идентификация:

1) На основании предъявленного клиентом оригинала документа устанавливаются следующие сведения, которые заносятся в данные платежного документа:
- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального

обычая),

- серию и номер документа, удостоверяющего личность (приложение №2), а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;
- адрес проживания или пребывания (на сумму переводов более 15000 рублей)
- иная информация, предусмотренная для указания в платежном документе платежной системой.

2) Установление является ли клиент публичным должностным лицом или членом его семьи (клиент должен подтвердить, что не является). Если клиент является публичным должностным лицом БПА отказывает клиенту в проведении операции.

БПА несет ответственность за достоверность указанных сведений.
При недостоверно указанных сведениях АО РУНА-БАНК взыскивает с БПА штрафы согласно Правилам взаимодействия с БПА.

3. В каких случаях проводится идентификации

3.1.Если сумма денежных средств по переводу менее или равна 15 000 рублей либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 15 000 рублей:

3.1.1. Идентификация **не производится**:
- при переводах в пользу:
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (кроме п.3.1.2 и п.3.1.3.),
- органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации,
- в целях увеличения остатка электронных денежных средств физическим лицом, 3.1.2.**Упрощенная идентификация:**
- при переводах в пользу:
- Физических лиц
- Некоммерческих организаций (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)
- Иностранных юридических лиц (в том числе Белоруссии, Украины и проч.)

3.1.3. **Полная идентификация** (а также идентификация представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца)
- если у работников БПА возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, если операция (иные признаки приложение №3).
- оплата:
- лотерейных ставок,
- лотерейных билетов, квитанций и иных документов, удостоверяющих право на участие в лотерее,
- ставок для участия в азартных играх.

3.2. Если сумма денежных средств по переводу более 15 000 рублей (либо суммы в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей) до 100 000 рублей:

3.2.1. **Упрощенная идентификация** и установление **адреса проживания или пребывания**
- при любых переводах, кроме п.3.2.2.

3.2.2. **Полная идентификация** (а также идентификация представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца)
- если у работников БПА возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма.
- оплата:
лотерейных ставок,
лотерейных билетов, квитанций и иных документов, удостоверяющих право на участие в лотерее,
ставок для участия в азартных играх.

3.3.Если сумма денежных средств по переводу равна или превышает 100 000 р.
Полная идентификация (а также идентификация представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца).

4. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 115- ФЗ от 07.08.2001 и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- у работников БПА, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случае совпадения сведений о клиенте/ частичного совпадения сведений со списком лиц причастных к экстремистской деятельности или терроризму, БПА обязан отказать клиенту в проведении операции.

5. Сведения, получаемые в целях полной идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации;
паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

4.2. для иностранных граждан:
паспорт иностранного гражданина;

4.3. для лиц без гражданства:
документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
разрешение на временное проживание, вид на жительство;
документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.
Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала
срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии).
10. Должность клиента, являющегося ПДЛ
11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к ПДЛ).
12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
13. Сведения о финансовом положении.
14. Сведения о деловой репутации.
16. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).
17. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента. Сведения, предусмотренные **подпунктами 1.12 - 1.14 пункта 1** устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Приложение № 10
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

ТРЕБОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. В целях исполнения Сторонами Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Положения Банка России от 09.06.2012г. №382-П
«О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение 382-П), БПА обязуется соблюдать требования, установленные вышеуказанными нормативными документами и указанные в Таблице 1, а Банк – контролировать выполнение требований банковскими платежными агентами.

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- информации о совершенных переводах денежных средств,

- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов (далее - клиентов),

- ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее - криптографические ключи);

- информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается банковским платежным агентом, и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации;

- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

Таблица 1. Общие требования к БПА в рамках соблюдения Положения 382-П

№ п/п	Требование
1	Формирование службы информационной безопасности (иного подразделения с аналогичными функциями) или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации (далее – Служба), определение во внутренних документах целей и задач деятельности службы, предоставление полномочий и выделение ресурсов для выполнения целей и задач
2	Руководитель/ Служба осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

3	В случае создания объектов информационной инфраструктуры БПА, Руководитель/ Служба принимает участие в разработке и согласовании технических заданий на создание/модернизацию объектов информационной инфраструктуры (далее – ТЗ), обеспечивает (при необходимости) включение в них требований к обеспечению защиты информации, контролирует выполнение требований ТЗ
4	Обеспечение информирования службы о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации
5	Обеспечение регистрации лиц, обладающих указанными ниже правами, а также обеспечение контроля и регистрации их действий: - по осуществлению доступа к защищаемой информации; - по управлению криптографическими ключами; - по воздействию на объекты информационной инфраструктуры; - по формированию электронных сообщений
6	Обеспечение запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных: - с созданием/модернизацией объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией этого объекта; - с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и в части его технического обслуживания и ремонта
7	Обеспечение назначения работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации с последующим обеспечением запрета несанкционированного расширения прав доступа и регистрацией действий, связанных с назначением и распределением прав доступа
8	Обеспечение повышения осведомленности работников, в т.ч. получивших новую роль, в области обеспечения защиты информации по порядку: - применения организационных мер защиты информации; - использования технических средств защиты информации
9	Обеспечение выполнения процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников и регистрации их действий при осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой информации, в т.ч. банкоматах и платежных терминалах, а также к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов.
10	Обеспечение определения порядка выполнения аутентификации, указанной в пункте 9)
12	Обеспечение регистрации действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, действий клиентов, связанных с использованием программного обеспечения и автоматизированных систем
13	Обеспечение наличия и контроля требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации
14	Обеспечение восстановления функционирования технических средств защиты в случаях сбоев и/или отказов в их работе

15	Обеспечение реализации: - запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры; - запрета несанкционированного копирования, защиты резервных копий защищаемой информации на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, а также уничтожения данной информации
16	Обеспечение учета объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и/или передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов
17	Обеспечение применения некриптографических средств защиты информации от НСД, в т.ч. прошедших процедуру оценки соответствия
18	Обеспечение принятия мер по предотвращению хищений носителей защищаемой информации
19	Фиксирования во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и/или использования технических средств защиты, предназначенных: - для контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются; - для предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники и телекоммуникационное оборудование;
20	Обеспечение выполнения зафиксированных во внутренних документах решений
21	Обеспечение: - использования технических средств защиты (и их функционирования в автоматическом режиме) от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники, в т.ч. на банкоматах, платежных терминалах, терминалах БПА; - регулярного обновления версий технических средств защиты и баз данных, используемых в работе технических средств защиты; - использования технических средств защиты от вредоносного кода различных производителей и их раздельную установку на персональных компьютерах, серверах и межсетевых экранах; - предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода при установлении программного обеспечения (ПО) на средства вычислительной техники, в т.ч. банкоматы и платежные терминалы (и иное оборудование, реализующие аналогичные функции), а также последующей проверки после установки или изменения ПО; - проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения
22	Обеспечение в случае обнаружения вредоносного кода, факта его воздействия, принятия мер по: - предотвращению его распространения; - устранению последствий
23	Обеспечение применения организационных мер и технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения: - доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет; несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет или путем использования уязвимостей ПО при использовании Интернета;

24	Обеспечение снижения тяжести последствий от воздействия на объекты информационной инфраструктуры при использовании сети Интернет с целью создания невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или их несвоевременности осуществления
25	Обеспечение фильтрации сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет
26	Обеспечение учета и контроля состава установленного и/или используемого на средствах вычислительной техники ПО, учета оборудования, реализующего функции переводов без открытия счета
27	Обеспечение при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры: - защиты электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и/или уничтожения, ложной авторизации; - контроля соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры; - аутентификации входных электронных сообщений; - взаимной (двухсторонней) аутентификации участников обмена электронными сообщениями; - сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов; - выявлении фальсифицированных электронных сообщений, в т.ч. имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа (ЭСП), и осуществление операций злоумышленником от имени авторизированного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации
28	Обеспечение выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации, реагирования на них, анализа причин выявленных инцидентов, оценки результатов реагирования на инциденты

Банковский платежный агент к инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, относит события, которые возникли вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и (или) условий осуществления (требований к осуществлению) перевода денежных средств, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые:

- привели к несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

- привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами;

- привели к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов.

2.Контроль Банком исполнения БПА требований, указанных в п.10.1 настоящих Правил, осуществляется:

- сбором и контролем предоставления отчетов об инцидентах в сфере защиты информации по форме Банка (Приложение 7 к Правилам взаимодействия с БПА). **При наличии инцидентов, данный отчет предоставляется не позднее 3-х рабочих дней с даты выявлении инцидента.**
- проверкой предоставленных отчетов, составлением документов по итогам проверок и взаимодействием с БПА, включая направление повторных запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе при получении соответствующих отчетов и документов;
- как выборочными выездными проверками, так и в рамках общих выездных проверок в

соответствии с Приказом о проведении проверки или Планом проверок, определяемым Банком (в случае принятия решения руководством Банка), составлением документов по итогам указанных проверок и взаимодействием с БПА, включая направление запросов и/или

рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе.

3.Соблюдение Банковским платежным агентом требований Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»:

3.1.Применяемые БПА для осуществления переводов денежных средств средства защиты информации должны обеспечивать конфиденциальность, целостность и подлинность электронных сообщений при осуществлении информационного обмена с Банком. БПА обязуется использовать в рамках настоящего Договора только средства защиты и схемы взаимодействия, определенные настоящими Правилами, ППС с учетом требований законодательства Российской Федерации.

К персональным данным, обрабатываемым БПА по операциям, относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;
- адрес;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- номер телефона;
- иные контактные данные (в случае их сбора);
- данные документов, подтверждающих законность пребывания физических лиц на территории РФ (в случае сбора информации);
- данные миграционной карты (в случае сбора информации).

3.2 .Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с принципами, установленными статьей 5 Закона №152-ФЗ, в целях и объемах, определяемых законодательством РФ, настоящими Правилами, а также ППС.

3.3 .Обработка специальных категорий персональных данных (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических персональных в целях осуществления переводов денежных средств Банковскими платежными агентами не осуществляется.

3.4 .Передача персональных данных, в т.ч. трансграничная, осуществляется в целях исполнения договора с клиентом, заключаемом от имени Банка, о переводе денежных средств.

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

Приложение № 11
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Заявление о присоединении

_____,
(полное наименование организации, предприятия, учреждения, ИНН)

именуемое в дальнейшем **«Банковский платежный агент»**, в лице _____ _____, действующего на основании Устава,

в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к ***Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами (***далее - Договор), размещенными на сайте http://www.runabank.ru/corporate/121/ и принимает все условия Договора в целом, в том числе и предусмотренные настоящим Заявлением.

1. **Банковский платежный агент** настоящим соглашается со всеми условиями Договора (включая согласованные в настоящем Заявлении о присоединении и Условиях подключения) и принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из него.
2. Банковский платежный агент соглашается, что АО «РУНА-БАНК» вправе вносить изменения в Правила взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами в одностороннем порядке с размещением действующей редакции на сайте http://www.runabank.ru/corporate/121/.
3. Банковский платежный агент подтверждает ознакомление со штрафными и иными санкциями, предусмотренными Правилами взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами в случае нарушения Банковским платежным агентом своих обязательств в части проведения идентификации физических лиц, порядка проведения операций и зачисления средств на специальный банковский счет и иных обязательств.
4. Настоящее Заявление о присоединении составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждого Участника.

5. ***Приложения:***
Условия подключения на___-х листах.

6. Адрес регистрации _____

Должность руководителя Ф.И.О. подпись
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата регистрации Предприятия в СЭД «___ »_____20___г.
Договору присвоен номер _____

Сотрудник Управления электронной коммерции _____

Председатель Правления _____

М.П.

Приложение № 12
к Правилам взаимодействия Акционерного общества «РУНА-БАНК» с банковскими платежными агентами

Регламент активации и блокировки сертификатов ключей проверки электронной подписи при проведении платежей БПА.

1 Термины и определения

Банк	Акционерное общество «РУНА-БАНК», реквизиты в соответствии с https:// http://www.runabank.ru/corporate/details/
Банковский платежный агент (БПА)	Юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель в соответствии с Правилами взаимодействия АО «РУНА-БАНК» с Банковскими платежными агентами
Запрос на сертификат	Формируемый .pem - файл для последующей генерации сертификата для импорта на носитель. Имеет набор полей, необходимых для создания сертификата.
Ключ проверки электронной подписи	Уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи)
Ключ ЭП	Уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи
Личный Кабинет БПА	Программный комплекс для управления и администрирования работы операционных пунктов. Доступ предоставляется после официального начала работы БПА.
Носитель ключевой информации (далее - НКИ)	Материальный носитель, на котором записан ключ ЭП. Допустимые НКИ: определены в п. «Средства электронной подписи»
Партнёр (ООО «ТЕКО»)	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕКО», являющееся информационно-технологическим партнёром Банка в рамках договорных отношений, реквизиты в соответствии с http://www.teko.io
ПО «ТЕКО-2»	Программный комплекс производства ООО «ТЕКО»
Подтверждение подлинности ЭП в ЭД (корректная ЭП)	Положительный результат проверки Средством ЭП (в т.ч. в составе ПО «ТЕКО-2») с использованием Сертификата ключа проверки ЭП принадлежности ЭП Владельцу сертификата ключа проверки ЭП и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП документе
Сертификат ключа проверки электронной подписи	Электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные одной Стороной другой Стороне, подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи
Сторона	Банк или Банковский платежный агент, совместно именуемые

	«Стороны»
Средства электронной подписи (СЭП)	Шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи. Допустимые сертифицированные ФСБ России СКЗИ класса не ниже КС2 (включая СЭП и средства шифрования): 1. Рутокен ЭЦП серт. ФСБ; 2. Рутокен ЭЦП 2.0 серт. ФСБ; Допустимо использование сертифицированных криптопровайдеров «КриптоПро», «КриптоКом» (с размещением ключей ЭП/шифрования на носителях, указанных в п.1 и 2 настоящего пункта
Уполномоченное лицо	Должностное лицо Стороны, наделенное правом использования ЭП для подписания соответствующих документов от имени Стороны на основании распорядительного акта Стороны, либо на основании доверенности, выданной в порядке, установленном законодательством РФ
Электронный документ (ЭД)	Документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. Электронный документооборот (далее- ЭДО) - информационный обмен электронными документами по телекоммуникационным каналам связи или с помощью иных способов передачи документов в электронной форме с применением средств электронной подписи и средств криптографической защиты информации, в соответствии с настоящим (далее – Регламент)
ЭП	Электронная подпись (в соответствии с Федеральным Законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи)

2 **Общие требования**

2.1. Настоящий Регламент описывает совокупность процедур, которые должны выполнять Стороны при электронном взаимодействии, организованном в рамках Правил взаимодействия АО
«РУНА-БАНК» с Банковскими платежными агентами.

2.2. Стороны формируют ЭП, а также передаваемый ЭД в результате криптографического преобразования информации в передаваемом ЭД с использованием средств криптографической защиты информации, сертифицированных ФСБ России (далее – СКЗИ) и указанных в п. «Средства электронной подписи» раздела «Термины и определения» настоящего Регламента.

2.3. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность действующих ключей электронной подписи с целью предотвращения их использования неуполномоченными лицами.

2.4. Стороны признают, что используемые ими СЭП, указанные в п.2.2, 2.3 Регламента, достаточны для обеспечения конфиденциального взаимодействия Сторон, а также подтверждения того, что электронный документ:

– исходит от Стороны по Договору (подтверждение авторства документа);

– не претерпел изменений при информационном взаимодействии Сторон (подтверждение целостности документа).

2.5. Стороны признают, что ЭД, подписанный ЭП в рамках ЭДО в ПО «ТЕКО-2» (при положительном результате проверки ЭП), соответствующий требованиям, изложенным в настоящем

Регламенте, имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного лица Отправителя и заверенного печатью, и является достаточным основанием для его исполнения.

3 **Порядок электронного документооборота**

3.1. Перед началом электронного документооборота БПА:

– внутренними распоряжениями назначает уполномоченных лиц, наделенных правами использования ЭП в рамках ЭДО;

– приводит деятельность, связанную с ЭДО, в соответствии с требованиями настоящего Регламента;

– формирует ключи ЭП и сертификаты ключей проверки ЭП в соответствии с разделом 4 Регламента;

– подготавливает, подписывает со своей стороны и передает Партнёру Банка (Банку) Сертификат(-ы) ключа проверки ЭП на Владельца сертификатов (электронный и бумажный вид сертификата) с учетом требований настоящего Регламента (Приложение № 1 к Регламенту);

3.2. Банк размещает сертификат ключа проверки ЭП Банка, используемого Банком в ПО «ТЕКО-2», в электронном виде на официальном сайте Банка. Допускается размещение сертификата ключа проверки ЭП Банка на сайте Партнёра Банка.

3.3. При отправке Сторона-отправитель:

– формирует файл ЭД в ПО «ТЕКО-2»;

– подписывает ЭД с использованием ключа ЭП, а также шифрует ЭД с использованием установленных средств электронной подписи/шифрования в ПО «ТЕКО-2»;

– отправляет ЭД посредством протоколов ПО «ТЕКО-2»;

– ожидает подтверждения получения адресатом ЭД и результат проверки ЭП;

– самостоятельно контролирует доставку ЭД в адрес получателя.

3.4. Сторона-получатель, получив ЭД:

– в автоматическом режиме средствами ПО «ТЕКО-2», а также СЭП/шифрования производит расшифровывание ЭД, проверку корректности ЭП под ЭД, удостоверяется, что сертификат, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания ЭД, и от стороны отправителя не поступало информации о компрометации ключа ЭП/ блокировке сертификата;

– оповещает сторону отправитель о получении ЭД и корректности ЭП средствами ПО «ТЕКО-2» посредством изменения статуса ЭД.

3.5. В случае если ЭП отправителя ЭД не корректна, Сторона-получатель ЭД информирует о данном факте Сторону-отправитель ЭД.

3.6. В случае если ЭП отправителя электронного документа корректен, Сторона получатель принимает ЭД в работу.

3.7. В рамках текущего Регламента Стороны соглашаются:

– не использовать для ЭП сертификаты и ключи ЭП, если им известно, что ключ ЭП скомпрометирован (стал известен неуполномоченному лицу), либо имеется подозрение на компрометацию;

– в течение рабочего дня производить оповещение другой Стороны о факте (подозрении на факт) компрометации своего ключа ЭП и направлять Партнеру письменное Заявление на блокировку сертификата ключа проверки ЭП (Приложение №2 к Регламенту);

– нести ответственность за действия своих работников, в том числе за действия уполномоченного лица при обмене ЭД;

– хранить документы в рамках настоящего Регламента, включая резервные копии сертификатов ключей проверки ЭП, в течение 5 лет с даты их отправки и получения;

– хранить документы на бумажных носителях информации оформленных в рамках Договора в течение 5 лет со дня их подписания.

4 **Порядок работы с ключами СКЗИ**

4.1. Стороны генерируют ключи ЭП и сертификаты ключей проверки ЭП самостоятельно, используя сертифицированные ФСБ России СКЗИ (перечень допустимых СКЗИ определен в Разделе «Термины и определения» настоящего Регламента) через функционал ПО "ТЕКО-2"

4.2. Требования к сертификату ключа проверки ЭП:

– формат x.509;

– срок действия – не более 1 года;

– соответствие форме, указанной в Приложении №1 к настоящему Регламенту, а также наличие следующих атрибутов идентификационных данных в поле Subject сертификата:

oid	мнемоника	название
2.5.4.10	subject/O	название организации или ИП
1.2.643.100.1	subject/OGRN	ОГРН (при наличии)
1.2.643.100.5	subject/OGRNIP	ОГРНИП (при наличии)
1.2.643.3.131.1.1	subject/INN	ИНН
2.5.4.16	subject/"Почтовый адрес"	адрес регистрации
1.2.643.100.111	tool	средство электронной подписи
2.5.4.5	dev_serial	номер токена
	serial	серийный номер сертификата
	not_before	дата начала срока действия
	not_after	дата окончания срока действия
	sig_algo	алгоритм подписи
	pk	ключ проверки ЭП

В случае выдачи сертификата ключа проверки электронной подписи юридическому лицу в качестве владельца сертификата ключа проверки электронной подписи наряду с указанием наименования юридического лица указывается физическое лицо, действующее от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности

– поддержка клиентской авторизации;

4.3. Требования к алгоритмам подписи/шифрования установлены п. 2.3 Регламента.

4.4. Требования к процедуре генерации и хранению ключевой пары:

– соответствие процедуры требованиям п. 4.1 Регламента;

– запрос на сертификат должен быть заполнен в соответствии с уставными документами организации / паспортными данными физического лица;

– сертификат должен храниться на защищенном носителе ключевой информации, допущенном к использованию;

4.5. Рекомендованная процедура генерации ключей ЭП

Генерация сертификата происходит посредством Личного Кабинета БПА и проходит в 3 этапа:

4.5.1. Генерация ключевой пары БПА

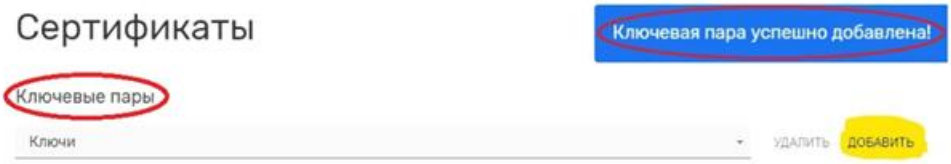
– подключить средство электронной подписи (допустимый в соответствии с настоящим Регламентом носитель ключевой информации) к рабочей станции;

– ввести PIN для авторизации на ключе (требования к сложности пароля: не менее 8 символов, включая заглавные и прописные буквы, цифры, другие символы);

– нажмите на кнопку «добавить» один раз, дождавшись всплывающего окна «ключева пара успешно добавлена»

– Интерфейс генерации представлен на Рис.1.

–



–

Рис.1 Интерфейс генерации ключевой пары

4.5.2. Генерация запроса на сертификат

– перейти на вкладку сертификаты;

– выбрать существующую ключевую пару из выпадающего списка;

– заполнить поля формы «импорт сертификата». Проверьте корректность заполнения данных, обращаем внимание, что для ИП должно быть заполнено поле ОГРНИП, а для ООО поле-ОГРН, поле СНИЛС оставляем пустыми. Все остальные поля являются обязательными для заполнения. Пример заполнения полей для организации представлен на Рис.2.

– выбрать необходимые параметры по использованию ключа. Следующие параметры являются обязательными к выбору:

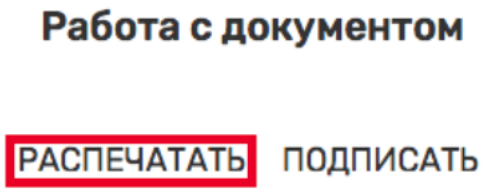
- ✓ цифровая подпись,
- ✓ предотвращение разрыва,
- ✓ защита электронной почты,
- ✓ клиентская аутентификация

Минимальный набор параметров представлена на Рис.2.

Рис. 2 Пример заполнения полей организации и минимальный набор параметров.

- Акцептовать в результате будет сгенерирован и автоматически загружен на рабочую станцию и носитель ключевой информации «Сертификат ключа проверки ЭП» (Приложение 1). Рис. 3 Выберите новый импортированный сертификат через «управление сертификатом» (чтобы выбрать новый сертификат, необходимо ориентироваться по текущей дате в строке, где отображается ID (идентификатор сертификата). В разделе «привязать сертификат к пункту обслуживания» необходимо заполнить поле «пункт обслуживания» - раскройте вкладку и выберите значение, если при нажатии на вкладку не появляется список точек, начните вводить название точки и выберите значение из отфильтрованного списка. Далее нажмите «акцептовать сертификат»

После нажатия на « акцептовать сертификат» появится модальное окно, которое содержит две функции – «распечатать» и «подписать», нажимаем на «распечатать» Рис. 4



4.5.3. Отправка подписанных документов в Банк через Партнёра Банка.

4.6. Порядок активации сертификата ключа проверки ЭП

4.6.1. Для признания юридической значимости сертификата при использования его при формировании ЭП распоряжений БПА необходимо предоставление организацией/индивидуальным предпринимателем «Сертификата ключа проверки ЭП» (печатный формат сертификата – Приложение 1). «Сертификат проверки ключа ЭП» заполняется и передаётся в Банк по системе

электронного документооборота, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа организации/ индивидуальным предпринимателем или передаётся в Банк в печатном виде, заверенный подписью и печатью организации/индивидуального предпринимателя. Правила формирования печатного формата сертификата указаны в приложении к настоящему документу (организацией заполняются подчеркнутые поля).

4.6.2. Банк:

– проверяет наличие подписи и печати БПА на Сертификатах ключа проверки ЭП (бумажных носителях) или сверяет валидность ЭП на документе, переданном через систему ЭДО (сертификаты проверки ключа ЭП, переданные по системе ЭДО после проверки валидности ЭП распечатываются на бланке).сверяет поля электронного сертификата ключа проверки ЭП, полученного от БПА посредством ПО «ТЕКО-2», со значениями сертификата ключа проверки ЭП на подписанном БПА бумажном носителе (бланке сертификата, переданном через систему ЭДО), а также осуществляет сверку с Договором БПА;
– в случае успешной сверки вышеуказанных процедур проставляет на всех бумажных экземплярах Сертификата ключа проверки ЭП (в полях «Сверено с юридическим досье», «Дата приема сертификата», «Администратор безопасности/ответственное лицо, назначенное приказом», «Дата регистрации сертификата» подпись и печать Уполномоченных лиц Партнёра Банка;
– передает экземпляры Сертификатов в бумажном виде в адрес БПА в трехдневный срок, при этом 1 (один) экземпляр Сертификата оставляет себе.
– осуществляет сверку импортированных в ПО «ТЕКО-2» сертификатов ЭП в электронном виде.
4.6.3. Максимальный срок действия сертификата: 1 год.

4.7. Порядок проверки ЭП
4.7.1. Проверка электронной подписи в электронных документах осуществляется в соответствии с разработчиком средства ЭП.

4.7.2. Исходными данными для процедуры проверки электронной подписи являются:

– электронный документ, переданный одной Стороной другой Стороне и подписанный электронной подписью;
– сертификат ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Стороны, подписавшего электронный документ.

ЭП в электронных документах, передаваемых в рамках Регламента, признается действительной при соблюдении следующего условия: сертификат ключа проверки ЭП действителен на момент подписания ЭД. Действительность сертификата на момент проверки устанавливается по следующим параметрам:

- соответствие даты установления подписи в электронном документе сроку действия сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченного лица (Приложение № 1);
- отсутствие сведений о блокировке сертификата ключа проверки ЭП, выданного в соответствии с настоящим Регламентом (включая сведения о компрометации ключа).

– положительный результат проверки принадлежности сертификата ключа проверки ЭП Уполномоченному лицу Стороны (подтверждается статусом результата проверки ЭП средствами СКЗИ, ПО «ТЕКО-2»);
– подтверждено отсутствие изменений, внесенных в ЭП после его подписания.

Проверка электронной подписи должна осуществляться средствами ЭП, предусмотренными п.2.2. настоящего Регламента. Сертификат ключа проверки ЭП, используемый при проверке электронной подписи, должен соответствовать положениям раздела 4 настоящего Регламента. В случае возникновения спорных вопросов проверки ЭП Стороны руководствуются помимо настоящего раздела требованиями раздела 7 Регламента. В случае неуспешной проверки подлинности ЭП, Стороны информируют об этом друг друга.

4.8. Порядок блокировки сертификата ключа проверки ЭП
4.8.1. Блокировка ключа проверки ЭП БПА происходит путем подачи заявки в электронной форме с последующей отправкой оригинала заявления в Банк. Форма заявки отражена в Приложении 2.

Временем регистрации заявки считается отправка заявки в электронной форме. Время реакции на блокировку сертификата не должно превышать 8 рабочих часов. Обработка запроса на блокировку осуществляется Банком.

5 Обеспечение информационной безопасности

5.1. Стороны обязаны обеспечить сохранность и конфиденциальность ключей ЭП, целостность СЭП, применяемой в качестве средства создания ЭП.

5.2. При компрометации ключей ЭП Сторона, допустившая компрометацию, обязана предпринять все меры для прекращения любых операций с ЭД с использованием скомпрометированной ЭП, а также проинформировать о факте компрометации другую Сторону путем направления заявления на блокировку сертификата с указанием компрометации в поле причины отзыва (Приложение 2).

5.3 Сторона, получившая Заявление на блокировку сертификата, немедленно связывается любым доступным способом с уполномоченным представителем Отправителя для подтверждения его достоверности, после чего незамедлительно организует вывод из действия скомпрометированных ключей ЭП.

5.4. Со дня получения уведомления о компрометации ключа ЭП, электронный документооборот прекращается до активации нового сертификата ключа проверки ЭП (Приложение 1).

5.5. Временем компрометации ключей ЭП считается дата и время получения соответствующего уведомления в виде электронного либо бумажного документа.

5.6. Обеспечивать конфиденциальность при работе с ключевыми документами и защиту конфиденциальной информации, полученной в ходе выполнения настоящего Регламента; не допускать использования принадлежащих Сторонам ключей ЭП без их согласия.

5.7. Стороны обязаны обеспечивать соблюдение условий информационной безопасности с учетом требований, установленных Федеральными законами от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», Положения Банка России от 9 июня 2012 г. N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств".

6 Ответственность сторон

6.1. Каждая Сторона при выполнении настоящего Регламента отвечает за все действия, совершаемые лицами, которые уполномочены этой Стороной на осуществление от ее имени этих действий.

6.2. При использовании телекоммуникационных каналов связи и передаче данных Стороны не несут ответственности за возможные сбои при обмене информацией, возникшие в результате неисправности каналов связи, отключения или перебоях в системах электропитания, неисправности аппаратных средств, произошедшие не по их вине.

6.3. Сторона, допустившая компрометацию ключей ЭП, в полной мере несет ответственность за возможные негативные последствия в случае непринятия мер по уведомлению об этом другой Стороны в кротчайший срок.

6.4. Ответственность за убытки, возникшие вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение. Нарушившая Сторона обязана компенсировать в полном объеме убытки пострадавшей Стороне в соответствии с действующим законодательством.

6.5. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это неисполнение было вызвано действиями (бездействием) другой Стороны.

7 Порядок разглашения разногласий при обмене ЭД

7.1. Согласительная комиссия (далее – комиссия) создается с целью разрешения разногласий при обмене ЭД, установления фактических обстоятельств, послуживших основанием их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности данных в ЭД. Комиссия создается только при невозможности разрешить возникшую проблемную ситуацию в режиме переговоров Сторон.

7.2. При возникновении разногласий при обмене ЭД, Сторона, заявляющая о наличии разногласий (Сторона-инициатор), обязана направить другой Стороне претензию, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе комиссии, предложения по времени и дате начала работы комиссии (не позднее 7 дней со дня отправления заявления).

Комиссия собирается на территории Стороны, к которой предъявляется претензия, при этом, указанная Сторона должна письменно подтвердить свое согласие с предложением о дате и времени сбора комиссии либо предложить Стороне-инициатору другую дату и время сбора комиссии не позднее 7 дней со дня получения заявления). Комиссия создается на срок до 14 дней.

7.3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей каждой Стороны (при этом участие представителей Банка и Партнёров Банка является обязательным условием рассмотрения спорной ситуации), а также, в случае необходимости, независимые эксперты. Члены комиссии от каждой Стороны назначаются приказами соответствующей Стороны. В случае необходимости привлечения независимых экспертов, эксперт считается назначенным только при согласии обеих Сторон, выраженном в письменной форме. Порядок оплаты работы независимых экспертов в комиссии определяется по предварительному согласованию Сторон.

7.4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов и ознакомления с условиями и порядком работы своих программно-аппаратных средств, используемых для обмена ЭД.

7.5. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

– БПА утверждает, что не передавал данные, а Банк утверждает, что данные были получены;
– Банк утверждает, что не передавала данные, а БПА утверждает, что данные были получены;

7.6. По итогам работы комиссии составляется акт, который подписывается всеми членами комиссии.

7.7. Проверка фактов отправки и получения данных производится путём анализа предоставленных комиссии Сторонами отчетов о доставке ЭД и корректности ЭП.

7.8. Проведение процедуры проверки необходимо осуществлять на «чистом» от стороннего ПО компьютере в присутствии членов комиссии с установленной операционной системой, СКЗИ и средства разбора конфликтных ситуаций АРМ РКС (допустимы «КриптоАРМ», «АРМ РКС КриптоПро», «АРМ РКС КриптоКом»).

7.9. <u>В случае, если Банк утверждает, что не передавал данные, а БПА утверждает, что данные были получены:</u>

7.9.1. Стороны убеждаются, что ЭД был принят в обработку. Если ЭД не был обработан, прекратить рассмотрение спорной ситуации ввиду отсутствия предмета спора.

7.9.2. Затем получить от БПА копию подписанного спорного ЭД. В случае отказа БПА предъявить копию подписанного спорного ЭД, спорная ситуация разрешается в пользу Банка.

7.9.3. Под ЭД, предъявленным БПА, проверить корректность ЭП Банка. ЭП признается корректной в случае если:

7.9.4. «КриптоАРМ» дал положительный результат проверки ЭП;

7.9.5. от Банка не поступала информации о компрометации, либо подозрения на компрометацию ключей ЭП.

7.9.6. Если ЭП признается Комиссией некорректной, спорная ситуация разрешается в пользу Банка.

7.9.7. В остальных случаях спорная ситуация разрешается в пользу БПА.

7.11 В случае если БПА утверждает, что не передавала данные, а Банк утверждает, что данные

были получены:

7.11.1. Необходимо получить от Банка копию спорного ЭД. В случае отказа Банка предъявить копию спорного ЭД, спорная ситуация разрешается в пользу БПА.

7.11.2. Под ЭД, предъявленным Банком, проверить корректность ЭП БПА. ЭП признается корректной в случае если:

7.11.3. АРМ РКС дал положительный результат проверки ЭП;

7.11.4. от БПА не поступало сообщений о компрометации (заявления на отзыв сертификата), либо подозрения на компрометацию ключей ЭП.

7.11.5.В случае некорректности ЭП спорная ситуация разрешается в пользу БПА.

7.11.6. В остальных случаях спорная ситуация разрешается в пользу Банка.

7.12. В случае, если в процессе разбора конфликтной ситуации сторонам не удалось договориться, спор рассматривается в Арбитражном суде г. Москвы

Сертификат ключа проверки ЭП

Наименование организации:_____

Адрес регистрации:_____

ОГРН/ОГРНИП 12345678987_____ дата внесения в ЕГРН _____

ИНН 12345678987_____

Серийный номер сертификата:
00E1036E1B07E0E980E8118FD6BF8B6007

Идентификатор сертификата (отпечаток sha1):
85:51:63:01:b1:9e:d4:d5:85:bf:c1:d7:8a:3a:2d:33:2a:50:bf:cc

Начало действия сертификата: _____(заполняется банком)

Окончание действия сертификата:_____(заполняется банком)

Параметры ключа:

Идентификатор ключа проверки ЭП (отпечаток sha1):
E2:FB:09:21:E6:C0:39:3B:FE:02:0F:E7:60:10:4E:86:AC:C0:91:E5

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде:
48:a3:b0:3c:30:55:06:d2:a0:a6:a4:da:69:8f:98:a1:5c:81:41:ef:8d:76:57:13:fa:96:2a:ae:43:19:30:60
:5a:
c2:12:ff:17:47:2e:1e:61:de:25:8d:3e:a4:ba:38:cb:0b:18:4e:01:bb:e6:0b:b9:4e:0a:b8:c4:30:ea:5c

Алгоритм подписи: ГОСТ Р 34.11-2012

Кем выдан сертификат ключа проверки электронной подписи:

Сертификат ключа ЭП действует в рамках Договора (Договор БПА):

Подпись представителя организации

_____/_____/
подпись ФИО

МП

Сверено с юридическим досье

_____/_____/
подпись ФИО

МП

Дата приема сертификата

_____

Администратор безопасности/ответственное лицо,
назначенное приказом

_____/_____/
подпись ФИО

Дата регистрации сертификата

Ключ зарегистрирован и может использоваться для обмена сообщениями.

Заявление на блокировку сертификата ключа проверки ЭП

Наименование организации:_____

Идентификатор сертификата (отпечаток sha1):
85:51:63:01:b1:9e:d4:d5:85:bf:c1:d7:8a:3a:2d:33:2a:50:bf:cc

Сертификат ключа ЭП действует в рамках Договора (Договор БПА):

Прошу заблокировать сертификат ключа проверки электронной подписи в связи с :

Подпись представителя организации

_____/_____/
подпись ФИО

МП

Сверено с юридическим досье

_____/_____/
подпись ФИО

Дата приема заявления

_____

МП

Администратор безопасности/ответственное лицо,
назначенное приказом

_____/_____/
подпись ФИО

Дата блокировки сертификата

Ключ отозван и не может использоваться для обмена сообщениями.

Приложение № 13

к Правилам взаимодействия
Акционерного общества «РУНА-БАНК»
с банковскими платежными агентами

АКТ ПРОВЕРКИ
Наименование БПА

№1	Мероприятия	Дата проверки
	Проверки БПА	
1	Количество ППП	
2	Наличие договоров аренды на место размещения ППП	
3	Соответствие кассового чека требованиям 161 ФЗ – 54ФЗ	
4	Соответствие номера контрольно-кассовой технике в карточке регистрации в налоговой	
5	Наличие необходимой информации в ППП для физических лиц на предоставленных фотографиях пунктов приема платежей	
6	Наличие выписки специального банковского счета	
7	Совпадение оборотов по зарегистрированным платежам с представленной выпиской по специальному банковскому счету	
8	Предоставляются ли идентификационные данные по проведенным платежам	
9	Выявляются ли сомнительные операции	
10	Выявляются ли нарушения? План мероприятий	
11	Порядок проведения проверки: выездная/дистанционная	
	Нарушения устранены: (№ пункта- дата)	
	ФИО и подпись проверяющего	