

ПРАВИЛА АО КБ УРАЛ ФД

при работе с банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

АО КБ «Урал ФД» в соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС), а также в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России разработал настоящие Правила работы, которыми должны руководствоваться Банковские Платежные Агенты и Банковские Платежные Субагенты при осуществлении своей деятельности в рамках заключенного договора с АО КБ «Урал ФД».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ БАНКА ИТБ (ОАО) ПРИ РАБОТЕ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»).

Банковский Платежный Агент (далее – Агент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях предоставления услуг физическим лицам от имени Банка, предусмотренных ст.14 Закона о НПС.

Банковский Платежный Субагент (далее – Субагент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Агентом в целях предоставления услуг физическим лицам от имени Банка, предусмотренных Договором.

Правила – настоящие Правила, содержащие порядок привлечения Банком Агентов и Агентами Субагентов и осуществления Агентами и Субагентами своей деятельности по Договору, заключенному Агентом с Банком, а Субагентом с Агентом.

Платежный терминал и Банкомат (далее – Платежный терминал) — устройство, функционирующее в автоматическом режиме, служащее для составления и передачи Клиентом распоряжения на Перевод и для приема от Клиента наличных денежных средств либо оснащенное картридером для перевода денежных средств со счета Клиента при помощи Платежной карты Клиента, а также в целях составления и передачи распоряжения Клиента на Перевод Электронных денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий.

Терминал – программно-аппаратный комплекс, для возможности проведения операции Пополнения с идентификацией Клиента в системе учета Банка с использованием информационно-коммуникационных технологий и платежных карт.

Договор – Договор о привлечении Банковского Платежного Агента (далее – Договор) заключенный между Банком и Агентом.

Электронное средство платежа — средство и/или способ, позволяющие Клиенту Банка 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.

Пополнение – наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, переданные Клиентом Агенту для пополнения Карты с использованием Карты.

Точка обслуживания агента (ТОА) — место обслуживания физических лиц сотрудниками Агента и/или Субагента.

Специальный банковский счет – счет со специальным режимом, открываемый Агентом и Субагентом во исполнение ст.14 Закона о НПС в Банке или иной кредитной организации для расчетов в рамках Договора, если Договор предусматривает прием Агентом наличных денежных средств физических лиц.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Банк, являясь в соответствии с Законом о НПС Оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать Банковского Платежного Агента для выполнения следующих услуг:

3.1.1. Принятие от физического лица наличных денежных средств и(или) выдачу физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением Платежных терминалов или Терминалов;

3.1.2. Предоставление физическим лицам Электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных Электронных средств платежа в соответствии с правилами, установленными Банком;

3.1.3. Проведение идентификации физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя в целях предоставления электронных средств платежа, в том числе платежных карт, а также в целях осуществления Пополнения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2. Агент осуществляет деятельность, указанную в п.3.1 настоящих Правил, на основании заключенного с Банком Договора и в соответствии с настоящими Правилами.

3.3. Агент, в целях исполнения Договора, заключенного с Банком, если это предусмотрено Договором, может привлекать для исполнения своих функций, указанных в п.п.3.1.1.-3.1.2. настоящих Правил, Субагентов. Субагент осуществляет свою деятельность на основании заключенного с Агентом договора, условия которого не должны противоречить Договору и настоящим Правилам.

3.4. При осуществлении деятельности в рамках настоящих Правил, Агент либо Субагент от имени Банка вступает в договорные отношения с физическими лицами – Клиентами Банка. Отношения Банка с Клиентами – физическими лицами регулируются условиями соответствующих договоров Банка, размещенных на Платежных терминалах и в ТОА Агента и Субагента, а также на официальном сайте Банка www.uralfd.ru.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Агент имеет право:

4.1.1. Осуществлять обслуживание физических лиц от имени Банка в ТОА с участием уполномоченных сотрудников Агента и/или без участия уполномоченных сотрудников Агента в Платежных терминалах.

4.1.2. Если это предусмотрено Договором, привлекать Субагентов в целях предоставления услуг, указанных в п.п.3.1.1.-3.1.2. настоящих Правил, физическим лицам от имени Банка.

4.1.3. Взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено Договором.

4.2. Агент обязан:

4.2.1. Оказывать услуги в соответствии с Договором от имени Банка.

4.2.2. Соблюдать условия Договора и настоящих Правил.

4.2.3. Проводить идентификацию физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя в целях предоставления электронных средств платежа, в том числе платежных карт, а также осуществления Пополнения в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок идентификации физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и(или)

выгодоприобретателя в целях предоставления электронных средств платежа, в том числе платежных карт, а также осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета изложен в Разделе 5 настоящих Правил.

4.2.4. Открыть в Банке или иной кредитной организации Специальный банковский счет и использовать данный счет для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в рамках Договора. Порядок работы Специального банковского счета описан в Разделе 6 настоящих Правил.

4.2.5. Доводить до сведения физических лиц через Платежные терминалы и в ТОА Агента и Субагента информацию, указанную в договорах Банка на услуги, оказываемые Агентом и Субагентом физическим лицам от имени Банка, а также информацию, указанную в Разделе 7 настоящих Правил.

4.2.6. До заключения Договора, предоставить Банку перечень адресов Платежных терминалов и ТОА Агента и Субагента. В случае появления новых/изменения адресов действующих Платежных терминалов и ТОА Агента и/или Субагента за 3 (три) рабочих дня предоставить данную информацию Банку.

4.2.7. Оборудовать Платежные терминалы и ТОА Агента и Субагента контрольно-кассовой техникой до начала обслуживания в данных Платежных терминалах и ТОА физических лиц в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении приема (выдачи) наличных денежных средств.

4.2.8. Подтверждать факт принятия (выдачи) наличных денежных средств Агентом и Субагентом путем выдачи кассового чека. Требования к выдаваемому Агентом кассовому чеку изложены в Разделе 8 настоящих Правил.

4.2.9. Самостоятельно провести обучение персонала Агента и привлеченного Агентом Субагента, осуществляющего обслуживание физических лиц от имени Банка, до начала осуществления деятельности на основе законодательных требований, нормативных актов Банка России и данных Правил.

4.2.10. Осуществлять контроль над соблюдением Субагентом условий его привлечения, установленных ст.14 Закона о НПС и договором между Агентом и Субагентом, а также требований ст.14 Закона о НПС.

4.2.11. Для заключения Договора с Банком, предоставить в Банк необходимую для исполнения Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» информацию, включая информацию об организации, о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в объеме и формате, требуемом Банком.

В случае изменения сведений, представленных ранее, обновлять информацию, не требующую государственной регистрации, не позднее 7 (семи) рабочих дней после ее изменения, а информацию, требующую государственной регистрации – не позднее 7 (семи) рабочих дней после даты государственной регистрации изменений, с одновременным представлением Банку необходимых документов (их копий), подтверждающих изменение сведений, представленных ранее.

А также предоставить аналогичную информацию по все привлеченным Субагентам.

В случае изменения вышеуказанных данных, Банковский Платежный Агент доводит сведения об изменениях до Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения данных.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Осуществлять контроль над соблюдением настоящих Правил и Договора Агентом путем выполнения комплекса мероприятий, приведенных в Разделе 9 настоящих Правил.

4.3.2. Вносить в настоящие Правила изменения и дополнения.

4.3.3. Приостановить (блокировать) возможность осуществления Агентом и/или Субагентом своих функций, в случае обнаружения Банком нарушений Агентом и/или Субагентом требований настоящих Правил и/или Договора.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Информировать Агента о внесении изменений и/или дополнений в Правила, путем публикации новой редакции Правил на официальном сайте Банка www.uralfd.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня введения в действие новой редакции Правил, если иное не предусмотрено Договором.

4.5. Субагент имеет право:

4.5.1. Осуществлять обслуживание физических лиц от имени Банка в ТОА с участием уполномоченных сотрудников Субагента и/или без участия уполномоченных сотрудников Субагента в Платежных терминалах.

4.5.2. Внимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором Субагента с Агентом.

4.6. Субагент обязан:

4.6.1. Осуществлять деятельности (ее части) (далее – операции банковского платежного субагента) от имени Банка;

4.6.2. Осуществлять операции банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.6.3. Осуществлять операции банковского платежного субагента лично, без привлечения третьих лиц;

4.6.4. Использовать Специальный банковский счет, открытый в Банке или иной кредитной организации, для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 ст.14 Закона о НПС;

4.6.5. Подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям частей 10 – 13 статьи 14 Закона о НПС;

4.6.6. Предоставлять физическим лицам информацию, предусмотренную частью 15 статьи 14 Закона о НПС;

4.6.7. Применять Платежные терминалы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

4.7. Осуществление Агентом и Субагентом деятельности по принятию от физических лиц наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов или терминалов, до открытия Специального банковского счета запрещено.

5. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА И(ИЛИ) ВЫГОДОПРИБОРИТЕЛЯ В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Агент в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», проводит идентификацию Клиента – физического лица, представителя Клиента, Бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя при предоставлении электронных средств платежа, в том числе платежных карт, а также в случае возникновения подозрений в том, что операция Пополнения совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о Клиентах, их представителе, бенефициарном владельце и выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений. Формат и совокупность сведе-

ний/документов определяется в заключенном Договоре Банка с Агентом. Сведения необходимые для идентификации физического лица, прописываются в Договоре с отдельно взятым Агентом, Приложением, с учетом требований законодательства.

6. ПОРЯДОК РАБОТЫ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

6.1. При использовании Специального банковского счета Агент обязан осуществлять только следующие операции:

6.1.1. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

6.1.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Агента (Субагента);

6.1.3. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по Специальному банковскому счету не допускается.

6.2. Режим Специального банковского счета, которым является счет с балансовой позицией № 40821, регулируется п.4 ст.14 Закона о НПС.

6.3. Контроль за соблюдением Агентом и Субагентом обязанностей по сдаче Банку полученных от физических лиц наличных денежных средств для зачисления на свой Специальный банковский счет, а также по использованию указанного счета, осуществляется налоговыми органами РФ.

7. ИНФОРМАЦИЯ, КОТОРАЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО ДОЛЖНА БЫТЬ ДОВЕДЕНА ДО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА АГЕНТОМ И СУБАГЕНТОМ

7.1. Во всех Платежных терминалах и ТОА Агента и Субагента до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

7.1.1. адрес места осуществления операций Агента (Субагента);

7.1.2. наименование и место нахождения Банка и Агента (Субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;

7.1.3. номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

7.1.4. реквизиты договора между Банком и Агентом, а в случае привлечения Субагента – и реквизиты его договора с Агентом;

7.1.5. размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента (Субагента) в случае его взимания;

7.1.6. способы подачи претензий и порядок их рассмотрения.

7.1.6.1. Путем обращения в Банк: по телефону 8-800-100-10-40, по адресу местонахождения Банка: 614990, г. Пермь, ул. Ленина д.64, по адресу электронной почты: 911@uralfd.ru .

7.1.6.2. Путем обращения к Банковскому платежному агенту: по телефону: 8-800-333-7000, по адресу: 614000, г. Пермь, Шоссе Космонавтов, 111, к. 43 или по адресу места осуществления операций банковского платежного агента, по адресу электронной почты: partner@uralfd.ru

7.1.6.3. Срок рассмотрения – 30 календарных дней, в случаях, связанных с осуществлением трансграничного перевода денежных средств – 60 календарных дней с момента получения заявления.

7.1.7. номера телефонов Банка, Агента и Субагента.

7.2. При использовании Агентом Платежного терминала вышеуказанная информация должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ИНФОРМАЦИИ, РАЗМЕЩАЕМОЙ НА КАССОВОМ ЧЕКЕ

8.1. Подтверждением факта принятия/выдачи наличных денежных средств Агентом и Субагентом является выдача кассового чека.

8.2. Контрольно-кассовая техника, применяемая Агентом и Субагентом, должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

8.2.1. наименование документа – кассовый чек;

- 8.2.2. общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 8.2.3. наименование операции Агента (Субагента);
- 8.2.4. размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента (Субагента) в случае его взимания;
- 8.2.5. дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 8.2.6. номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- 8.2.7. адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8.2.8. наименование и место нахождения Банка и Агента (Субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 8.2.9. номера телефонов Банка, Агента и Субагента.

Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев. Применяемые Агентом и Субагентом Платежные терминалы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и вышеуказанных реквизитов в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

В случае изменения адреса места установки Платежного терминала, Агент и Субагент обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав Платежного терминала.

9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ЗА РАБОТОЙ АГЕНТА

9.1. Порядок осуществления Банком контроля над соблюдением Агентом условий его привлечения, установленных настоящими Правилами, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

№	Требования к Агенту	Контроль реализуется Банком
1	Осуществлять деятельность от имени Банка (требование распространяется и на Субагентов).	— Выездными проверками – в городах присутствия Банка, — получением подтверждения размещения информации о Банке в ТОА (фотографии или подписанный уполномоченным лицом Агента акт проверки ТОА) – из городов, где Банк не присутствует.
2	Проводить в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификацию клиента – физического лица, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.	— Техническими настройками программного обеспечения Банка в соответствии с законодательством РФ: • в части обязательности заполнения полей, содержащих идентификационные данные физического лица, его представителя, выгодоприобретателя; • в части сохранения неизменными и передачи указанных выше данных. — Получением копий документов от Агента, подтверждающих достоверность идентификационных данных.
3	Подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего тре-	— Запросом и получением от Агента формы чека при осуществлении тестовых переводов.

бованиям законодательства РФ;

— Приемом обращений Клиентов – физических лиц по вопросам функционирования и работы Агента и/или Субагента и его Платежных терминалов и ТОА.

Предоставлять в каждом месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции физическим лицам информацию, определенную п.4.2.5. настоящих Правил.*

— Выездными проверками – в городах присутствия Банка,

— получением подтверждения размещения информации о Банке в ТОА (фотографии или подписанный уполномоченным лицом Агента акт проверки ТОА) – из городов, где Банк не присутствует.

- 4 *Агенты и Субагенты, оказывающие Клиентам услугу, указанную в п.3.1.2. настоящих Правил, предоставление информации Клиентам, возможно на сайте Агента и Субагента, но обязательное ознакомление Клиента до заказа электронного средства платежа (возможно применение оферты, с обязательным ознакомлением Клиента).

— Приемом обращений Клиентов – физических лиц по вопросам функционирования и работы Агента и/или Субагента и его Платежных терминалов и ТОА.

- 5 Использовать Специальный банковский счет для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств с целью осуществления переводов (требование распространяется и на Субагента);

— Открытием специальных банковских счетов в Банке Агенту/Субагенту в случаях, установленных настоящими Правилами.

— Запросом и получением выписок со специальных банковских счетов Агента/Субагента, открытых не в Банке.

- 6 Применять в Платежных терминалах и ТОА контрольно-кассовую технику в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов (требование распространяется и на Субагентов) и ст.14 Закона о НПС.

— Запросом и получением от Агентов отчетов об используемой контрольно-кассовой технике.

— Приемом обращений Клиентов – физических лиц по вопросам функционирования и работы Агента и/или Субагента и его Платежных терминалов и ТОА.

9.2. Плановые проверки Агента проводятся Банком не реже 1 раза в 6 месяцев. По факту проверки Банк составляет в одностороннем порядке Акт в свободной форме, с фиксированием всех нарушений/отсутствием нарушений, сроков исправлений и предоставления отчетов по факту исправления в Банк. По факту исправления Банком может быть предусмотрена внеплановая проверка Агентов. Акты проверки составляются в 2-х экземплярах, по каждому для двух сторон. Акты проверки хранятся в Банке в течении 5 (пяти) лет, по истечению срока передаются в Архив Банка.

9.3. Обязанность Агента самостоятельно осуществлять контроль за соблюдением Субагентами требований их привлечения, зафиксированная в настоящих Правилах, остается в силе, в том числе в части запрета для Субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций Субагента.

9.3.1. Порядок осуществления контроля Агентом за осуществлением деятельности привлеченных им Субагентов должен включать в себя:

— выездные проверки деятельности Субагента Агентом не реже 1 раза в год; и (или)

- направление запросов Агентом Субагенту и получение ответов от Субагента касательно мероприятий по выполнению требований, зафиксированных в договоре, заключенном между Агентом и Субагентом, требований Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе», а также предоставления Субагентом копий документов по конкретным операциям не реже 2-х раз в год.

Копии Актов, составленных в порядке с п. 9.2. настоящих Правил, о результатах осуществления таких проверок, Агент предоставляет в Банк в течение 30 календарных дней с даты формирования (утверждения) такого Акта уполномоченными сотрудниками Агента.

9.4. Несоблюдение Агентом условий его привлечения, требований ст.14 Закона о НПС и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения Договора с таким Агентом.

9.5. Несоблюдение Субагентом условий его привлечения и требований ст.14 Закона о НПС и настоящих Правил является основанием для одностороннего отказа Агента от исполнения договора с таким Субагентом, в том числе по требованию Банка.

9.6. Порядок осуществления контроля Агентом за деятельностью Субагента устанавливается Договором, а также договором между Агентом и Субагентом.