

ПРАВИЛА

БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

АО «БАНК АКЦЕПТ»

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

Банк - АО «Банк Акцепт».

БПА – банковский платежный агент.

Плательщик – любое физическое лицо, вносящее платеж.

Получатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства от плательщиков за товары, работы, услуги, органы государственной власти или местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства от плательщиков в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством.

Система сбора и обработки платежей (ССОП) – информационная система, представляющая собой программно-аппаратный комплекс, включающий в себя серверное компьютерное оборудование, а также программное обеспечение, используемое для предоставления Банку либо привлеченному Банком БПА доступа (через сеть Интернет или другие технологии взаимодействия) в **Биллинговую систему**.

Автоматизированное рабочее место (АРМ) – используемое БПА средство вычислительной техники для работы в ССОП.

Биллинговая система (БС) – автоматизированная система расчета и обмена данными между Получателями, Банком и БПА.

Платеж – денежная сумма, вносимая через пункты приема платежей Плательщиком наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации для дальнейшего перевода без открытия банковского счета в качестве платы за товары, работы услуги Получателям.

Пункты приема платежей (ППП) – кассовые рабочие места БПА или терминалы, функционирующие в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица БПА, зарегистрированные в ССОП, в которых осуществляется прием платежей с использованием ССОП посредством АРМ.

Кассир – сотрудник БПА, осуществляющий прием платежей с использованием ССОП.

Идентификатор – уникальный идентификатор Кассира, зарегистрированный в ССОП. Примером Идентификатора Кассира является логин (Login), выдаваемый Кассиру при регистрации Кассира в ССОП на основании заявки БПА.

Средство аутентификации Кассира – набор символов, зарегистрированных Биллинговой системой и выданных БПА как строго конфиденциальная информация, позволяющая в рамках ССОП достоверно идентифицировать Кассира. Примером средства аутентификации Кассира является пароль. При регистрации Кассира в ССОП Пароль совпадает с Login`ом. При первом входе необходимо сменить пароль. Пароль не должен содержать спецсимволы (точки, запятые и т.д.), т.е. иметь буквенно-цифровой формат.

Идентификация Кассира – процесс идентификации (распознавания) в ССОП Кассира на основе Идентификатора Кассира с использованием средства аутентификации Кассира.

Отчет ССОП (Отчет) – отчет содержащий информацию, достаточную для формирования расчетных (платежных) документов на исполнение расчетных обязательств между БПА, Банком и Получателями (платежное поручение, мемориальный ордер, банковский ордер).

Спецсчет – специальный банковский счет БПА.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. БПА самостоятельно осуществляет выбор ССОП, с использованием которой будет осуществлять прием Платежей, о чем предоставляет в Банк заявление по форме Приложения 1 к настоящим Правилам.
- 2.2. Прием БПА денежных средств от физических лиц в виде платежей в пользу Получателей производится с соблюдением технологии и порядка, предусмотренных:
 - настоящими Правилами банковского платежного агента (далее – Правила);
 - правилами, порядками взаимодействия участников ССОП, инструкциями и иными документами, утвержденными ССОП.
- 2.3. Банк с целью ознакомления БПА с Правилами размещает текст Правил на стендах в офисах Банка (филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов), а также иными способами, позволяющими БПА получить информацию о Правилах.
- 2.4. Банк вправе изменять настоящие Правила в одностороннем порядке при условии предварительного уведомления Клиента о предстоящих изменениях Правил.
- 2.5. Уведомление Клиента об изменении Правил осуществляется путем размещения объявления или сообщения об изменении и/или дополнении Правил на официальном интернет-сайте Банка и/или на информационных стендах в помещениях Банка и его структурных подразделений не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления новых Правил в силу, является надлежащим исполнением Банком своей обязанности по предварительному письменному уведомлению Клиента.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ССОП «СФЕРА ЭНЕРГИИ»

- 3.1. Внесение денежных средств в пользу Получателя осуществляется при обращении Плательщиков в ППП.

При невозможности принятия Платежей по техническим и другим объективным причинам (отключение электроэнергии, отсутствие связи, и т.д.) Платежи не принимаются, о чем Плательщик должен быть уведомлен, при обращении в ППП.
- 3.2. Кассир осуществляет принятие Платежей от Плательщиков по следующей технологии:

Используя ССОП, осуществляется запрос к базе данных БС одним из следующих возможных вариантов поиска:

 - Вариант 1: по лицевому счету абонента;
 - Вариант 2: по адресу абонента.

Предварительно в ССОП Кассиром выбирается область (Новосибирская область) и район области, в котором проживает абонент.

В ответе на запрос, направленный для расчета суммы к оплате в БС, выдается информация о текущем сальдо абонента за выбранный вид Платежа и сумме начисленной пени, при ее наличии.

При внесении денежных средств за электрическую энергию Плательщик указывает показания счетчика. Кассир осуществляет запрос к БС на расчет начисления по электрической энергии. При желании Плательщика произвести авансовый Платеж, Кассир должен принять Платеж в сумме, заявленной Плательщиком. При наличии информации на лицевом счете об отсутствии счетчика у абонента, Кассир принимает Платеж на сумму начисления с учетом возможной задолженности за предыдущие месяцы.

Также Кассир предлагает оплатить пени, образовавшиеся в результате просрочки Платежа, и, при согласии Плательщика оплачивать пени, принимает Платеж с использованием информации по сумме пени из базы данных БС или заявляемой Плательщиком. Данные операции автоматически отражаются в журнале транзакций ССОП.

При наличии информации о задолженности в счет возмещения судебных расходов (расходов по государственной пошлине), кассир предлагает Плательщику произвести оплату в размере, полученном из базы данных БС, и принимает Платеж на сумму, вносимую Плательщиком. Если на запрос о сальдо абонента, выдается сумма равная нулю, то принятие оплаты осуществляется в сумме, указанной Плательщиком.

Кассир выдает в качестве документа, подтверждающего принятие денежных средств, кассовый чек.

После выдачи кассового чека, ССОП осуществляет запрос к БС для записи в базу данных БС информации о Платеже.

Запросы от ССОП к БС и ответы БС осуществляются в соответствии с установленной процедурой обмена данными между БС и ССОП.

4. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ССОП «ГОРОД»

- 4.1. Прием БПА денежных средств от физических лиц в виде платежей в пользу Получателей с использованием ССОП «Город» производится с учетом Правил работы ССОП «Город», размещенных на веб-сайте по адресу www.fsg.ru.
- 4.2. БПА обязуется обеспечить доступ к информации, полученной в рамках работы через ССОП только Кассиру, который уполномочен на работу в ССОП. БПА обязан довести до сведения каждого Кассира, имеющего доступ к ССОП, необходимость обеспечения режима конфиденциальности информации, доступ к которой был получен посредством работы ССОП.
- 4.3. БПА до начала работы каждого Кассира в ССОП обязан обеспечить совершение всех необходимых и достаточных действий, направленных на получение Идентификатора и Средств идентификации Кассира.
- 4.4. БПА с момента подписания настоящих Правил подтверждает, что успешное прохождение Идентификации Кассира способом, соответствующим регистрации каждого Кассира, осуществляется самим Кассиром, действующего в качестве представителя БПА, подавшего заявку на регистрацию данного Кассира.
- 4.5. БПА под свою полную ответственность и за свой счет обязуется:
 - обеспечить режим полной конфиденциальности указанной информации, а также сохранность Средств аутентификации Кассиров;
 - нести ответственность по операциям, по которым Идентификация Кассира, зарегистрированного в ССОП, по заявке БПА, прошла успешно;
 - при компрометации Средств аутентификации Кассира незамедлительно, в минимально возможные сроки сформировать заявку в Банк на блокирование работы соответствующего Кассира в ССОП.

5. ПОРЯДОК СДАЧИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ НА СПЕЦСЧЕТ ПО ПРИНЯТЫМ БПА ПЛАТЕЖАМ

- 5.1. Поступление наличных денежных средств для дальнейшего зачисления на Спецсчет БПА в Банке осуществляется путем инкассации денежной наличности или по объявлению на взнос наличными с обязательным одновременным предоставлением БПА реестра принятых платежей на бумажном носителе. Форма реестра устанавливается ССОП. Банк вправе отказать в проведении операции зачисления на Спецсчет денежной наличности по объявлению на взнос наличными при непредоставлении БПА реестра принятых платежей.
- 5.2. При выявлении Банком несоответствия пересчитанной при инкассации суммы сопроводительным документам (препроводительная ведомость, реестр платежей), отсутствия сопроводительных документов, неверного оформления сопроводительных документов БПА обязан в течение рабочего дня, в который выявлены расхождения, устранить их.
- 5.3. Урегулирование ситуации при выявлении излишков/недостач при инкассации производится в следующем порядке:
 - при выявлении излишка денежных средств либо переинкассации денежных средств (сумма соответствует препроводительной ведомости, но больше суммы реестра принятых платежей) Банк зачисляет сумму, указанную в реестре принятых платежей, на Спецсчет БПА, разница зачисляется на расчетный счет БПА в Банке. При отсутствии у БПА расчетного счета в Банке, Банк не позднее следующего рабочего дня формирует перевод указанной суммы на расчетный счет БПА, открытый в другом Банке;
 - при выявлении недостачи денежных средств, фальшивых денежных знаков либо недоинкассации денежных средств (сумма соответствует препроводительной ведомости, но меньше суммы реестра принятых платежей), Банк зачисляет фактически пересчитанную сумму на Спецсчет БПА и производит распределение денежных средств в сумме выявленной недостаточности за счет собственных средств Банка. Сумма денежных средств, направленная Банком на исполнение обязательств перед Получателями, учитывается Банком как

дебиторская задолженность БПА, и должна быть погашена БПА в порядке, установленном договором об осуществлении деятельности БПА.

6. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СИТУАЦИЙ ПО ВОЗВРАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАНЕЕ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ СО СПЕЦСЧЕТА БПА

- 6.1. Если иное не предусмотрено договором об осуществлении деятельности БПА, урегулирование ситуаций по возврату денежных средств, ранее перечисленных со Спецсчета БПА, производится в порядке, установленном настоящим пунктом Правил.
- 6.2. Если возврат произошел в связи с неверно указанными платежными реквизитами Поставщика при формировании расчетных (платежных) документов на основании Отчетов, в том числе в связи с закрытием счета Поставщика, основанием для повторной отправки перевода со Спецсчета БПА является уведомление от ССОП, содержащее информацию о корректных платежных реквизитах, направленное в Банк по электронной почте.
- 6.3. Если возврат произошел в связи с неверно указанными реквизитами Плательщиком при совершении платежа в ППП БПА – сумма возвращается Плательщику. Основанием для возврата денежных средств Плательщику являются предоставленные БПА в Банк оригиналы заявления Плательщика по форме Приложения 2 к настоящим Правилам с приложением документа, подтверждающего совершение платежа, и распоряжения БПА на возврат платежа по форме Приложения 3 к настоящим Правилам.
- 6.4. Если возврат произошел в связи с неверно указанными реквизитами Кассиром при совершении платежа в ППП БПА, основанием для повторной отправки перевода со Спецсчета БПА является оригинал распоряжения БПА на повторную отставку перевода, содержащего корректные платежные реквизиты, по форме Приложения 3 к настоящим Правилам, предоставленный в Банк БПА.
- 6.5. Если возврат на Спецсчет БПА произошел по заявлению Плательщика, предоставленного им непосредственно Поставщику - Банк производит возврат поступившей суммы Поставщику в связи с нарушением режима ведения Спецсчета БПА.
- 6.6. При невозможности повторной отправки перевода либо в случае непредоставления БПА в Банк документов для возврата платежа Плательщику либо повторной отправки перевода в течение 1 (одного) месяца со дня возврата, Банк перечисляет сумму возвращенного перевода со Спецсчета БПА на отдельный банковский счет организации, выполняющей функции финансового центра при проведении взаиморасчетов Банка и БПА. При обращении Плательщика в Банк по возврату указанных денежных средств, Банк производит их возврат.

7. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ ПЛАТЕЛЬЩИКА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ И БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

- 7.1. БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ не вправе осуществлять операции с наличными денежными средствами, требующие идентификации Плательщиков, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ СРЕДСТВ ЗАЩИТЫ АРМ И ИХ КОНФИГУРАЦИИ

- 8.1. На АРМ должна быть установлена лицензионная операционная система (ОС), для которой в рамках технической поддержки предусмотрен выпуск обновлений для исправления вновь обнаруженных уязвимостей безопасности. Необходимо организовать автоматическое получение и установку этих обновлений.
- 8.2. Должны быть установлены лицензионные средства борьбы с вредоносным кодом (средства антивирусной защиты). Необходимо организовать автоматическое получение и установку обновлений антивирусных баз.
- 8.3. Средства антивирусной защиты должны быть настроены не только на постоянную защиту системы, но и на регулярное полное сканирование системы.
- 8.4. Необходимо использовать средства межсетевого экранирования. Возможно использование как встроенных в систему средств, так и выделенных модулей Антивирусного программного обеспечения либо отдельно устанавливаемых средств защиты.

Средства межсетевое экранирования должны быть сконфигурированы таким образом, чтобы разрешать АРМ взаимодействие только со средствами обновления ОС, антивируса, средств удаленного администрирования БПА (при наличии у него таковых) и связи с ССОП.

8.5. Необходимо использовать средства строгой двухфакторной аутентификации (защиты от несанкционированного доступа (НСД), средства должны обеспечивать невозможность работоспособности АРМ при отсутствии подключенного к системе физического ключа, которой привязан к конкретному оператору АРМ средствами ОС или специального программного обеспечения (например Jacarta, Etoken, Rutoken).

8.6. В рамках контроля деятельности БПА Банком, БПА ежегодно в период с 5 по 20 декабря (или по дополнительному запросу Банка) предоставляет в Банк следующую информацию о каждом АРМ, используемом БПА в Пунктах приема платежей для доступа к ССОП:

АРМ, адрес	Версия Операционной Системы	Средство защиты от вредоносного кода и его версия	Средство защиты от несанкционированного доступа	Средство для обеспечения Межсетевого экранирования и его версия

8.7. Также раз в год представителем Банка осуществляется выездная проверка одного ППП БПА по выбору Банка, по результатам проверки заполняется Акт проверки (Приложение 4). При проведении проверки обязательно присутствие руководителя либо законного представителя БПА.

Акт подписывается представителем Банка с соответствующей доверенностью и руководителем БПА либо иным лицом наделенным правом подписи доверенностью. Акт составляется в 2-х экземплярах для каждой из сторон и заверяется печатями организаций.

8.8. Требования пунктов 8.1, 8.2, 8.3, 8.4 не применяются, если указанные АРМы входят в систему, в отношении которой составлен Акт о соответствии:

- Федеральному закону от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (в ред. Федеральных законов от 25.11.2009 N 266-ФЗ, от 27.12.2009 N 363-ФЗ, от 28.06.2010 N 123-ФЗ, от 27.07.2010 N 204-ФЗ, от 27.07.2010 N 227-ФЗ, от 29.11.2010 N 313-ФЗ от 23.12.2010 N 359-ФЗ, от 04.06.2011 N 123-ФЗ, от 25.07.2011 N 261-ФЗ);
- Постановлению Правительства РФ от 1 ноября 2012 г. N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Методическим документов ФСТЭК России, ФСБ России и Роскомнадзора в сфере обеспечения безопасности персональных данных.

Работы по монтажу подобной системы должны производиться силами внешней компании - лицензиата ФСТЭК по соответствующему направлению, либо самой организацией при наличии у нее необходимых лицензий.

В данном случае в акте проверки (п. 8.7), в разделе дополнительных замечаний, проверяющим лицом ставиться соответствующая отметка с указанием реквизитов Акта соответствия и лицензий организаций, проводивших работы по монтажу. Заверенные БПА копии этих документов также предоставляются проверяющему лицу и прикладываются к копии акта проверки Банка.

Предоставление информации предусмотренной пунктом 8.6 в таком случае выглядит следующим образом:

АРМ, адрес	Версия Операционной Системы	Средство защиты от вредоносного кода и его версия	Средство защиты от несанкционированного доступа	Средство для обеспечения Межсетевого экранирования и его версия
		н\о		н\о

При этом прикладывается электронная копия Акта соответствия и лицензий ФСТЭК организации проводивших монтаж.

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ БПА

9.1. БПА обязуется предоставить в Банк сведения о деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего деятельность в соответствии с действующим законодательством, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения договора.

9.2. БПА обязуется по требованию Банка предоставить в Банк сведения о деятельности в качестве БПА, необходимые Банку для исполнения законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



ЗАЯВЛЕНИЕ

о выборе Системы сбора и обработки платежей при осуществлении деятельности банковского платежного агента

(полное и точное наименование юридического лица или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

ИНН _____ ОГРН _____

В целях осуществления деятельности банковского платежного агента на основании законодательства Российской Федерации и правил, установленных в АО «Банк Акцепт» просим оказать содействие в подключении к следующей системе сбора и обработки платежей

- Федеральная система сбора и обработки платежей «Город»
- Система платежей и переводов «Сфера Энергии»

(Должность руководителя)

(Подпись)

(Расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ г.

МП

Отметки банка

Подпись, печать соответствуют предоставленным образцам

(Должность уполномоченного сотрудника Банка)

(Подпись)

(Расшифровка подписи)

Дата принятия заявления: « ____ » _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на перевод денежных средств

(полное и точное наименование банковского платежного агента)

Настоящим поручаем АО «Банк Акцепт» перевести со счета №

4	0	8	2	1	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

сумму:

_____ (цифрами) (_____ (прописью))

возвращенную на указанный счет в связи с

_____ (причины / обстоятельства возврата ранее отправленного перевода)

по следующим реквизитам:

Банк получателя: _____

БИК

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

КОР.СЧЕТ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Получатель: _____ (наименование полностью)

Назначение платежа: _____

_____ (Должность руководителя)

_____ (Подпись)

_____ (Расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20__ г.

МП

Отметки банка

Подпись, печать соответствуют предоставленным образцам

_____ (Должность уполномоченного сотрудника Банка)

_____ (Подпись)

_____ (Расшифровка подписи)

Дата принятия распоряжения: « _____ » _____ 20__ г.

Распоряжение исполнил:

Дата _____

Исполнитель: _____ (Подпись)

_____ (Расшифровка подписи)

А К Т

Проверки пункта приема платежей системы «Город» банковского платежного агента _____

от _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель АО «Банк Акцепт» (далее Банк) действующий на основании _____

(должность, фамилия, инициалы)

с одной стороны, и представитель _____ (Далее Банковский платежный агент) действующий на основании _____

(должность, фамилия, инициалы)

с другой стороны, составили настоящий акт проверки выполнения требований к составу средств защиты АРМ и их конфигурации, расположенных в пункте приема платежей по адресу:

Установлено следующее:

АРМ	Версия Операционной Системы	Средство защиты от вредоносного кода и его версия	Средство защиты от несанкционированного доступа	Средство для обеспечения Межсетевое экранирования и его версия

Недостатки в настройках средств защиты и дополнительные замечания:

С данными представленными в Акте представитель Банковского платежного агента:

Согласен \ Не согласен (описать замечания)

фамилия, инициалы, подпись
представителя Банковского платежного агента

Лица, подписавшие настоящий документ настоящим гарантируют и заверяют, что имеют для этого все необходимые полномочия.

Банковский платежный агент

Банк

АО «Банк Акцепт»

_____/_____/_____

_____/_____/_____

«__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ г.

м.п.

м.п.