

**ДОГОВОР № \_\_\_\_/БПА  
О ПРИВЛЕЧЕНИИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА  
И ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года

ООО РНКО «Единая касса» (лицензия №3512-К от 07.11.2016 года на осуществление банковских операций), именуемое в дальнейшем «РНКО», в лице Председателя Правления Черкасовой Натальи Викторовны, действующего на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Организация**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**Термины и сокращения, используемые в Договоре:**

**Организация** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое привлекается РНКО на основании статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Банковский платежный субагент (далее так же - БПСА)** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которое привлекается Организацией для принятия от Клиента, в том числе с применением ПТС, наличных денежных средств и предоставления Клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными РНКО, а также для осуществления операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Деятельность Организации и БПСА** – осуществление Организацией и БПСА отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Клиент** – физическое лицо, вносящее наличные денежные средства для осуществления Перевода, не связанного с предпринимательской деятельностью, в том числе для осуществления денежного перевода без открытия банковского счета и/или увеличения остатка электронных денежных средств электронного средства платежа в Пунктах обслуживания Организации/БПСА.

**Перевод** – действия Сторон по предоставлению получателям денежных средств Клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов, внесенных Клиентом в Пунктах обслуживания Организации/БПСА. Перевод не включает в себя суммы вознаграждений, взимаемых Организацией/БПСА с Клиента, если возможность взимания вознаграждения предусмотрена настоящим договором.

**Пункт обслуживания Организации/БПСА** – (далее - **Пункт обслуживания**) – пункт приема наличных денежных средств, в том числе посредством ПТС для последующего осуществления Переводов, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Платежный терминал/Банкомат (далее – ПТС)** – электронное программно-техническое средство Организации/БПСА, предназначенное для приема наличных денежных средств для последующего осуществления Переводов, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции без участия уполномоченного работника Организации/БПСА.

**Процессинговый центр** - организация, обеспечивающая совместно с РНКО информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по обработке и рассылке информации по операциям перевода денежных средств по распоряжениям Клиентов с использованием всех не запрещенных законом способов, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, платежных карт, платежных терминалов и с применением собственного Программно-аппаратного комплекса.

**Программно-аппаратный комплекс (далее - «ПАК»)** – совокупность программных и аппаратных средств, каналов связи и прочей технологической инфраструктуры, необходимой для обмена информацией посредством сети Интернет.

**Личный кабинет** – учетная запись Организации в ПАК, служащая для предоставления статистических данных и иной информации, необходимой для текущего исполнения Договора, в том числе о техническом состоянии подключения к ПАК.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющее (ий) Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платёжных карт, а также иных технических устройств.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее 115-ФЗ), Положением от 15.10.2015 г. «О идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" № 499-П (далее – 499-П), сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, информации из информационных систем органов государственной власти.

**Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также – упрощенная идентификация)** - идентификация, осуществляемая в случаях, установленных 115-ФЗ, 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, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

**ПВК** – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные и утвержденные РНКО во исполнение законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативных актов Банка России.

**Реестр** – сформированный в установленной форме список принятых для исполнения РНКО от Организации Переводов за период времени с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по московскому времени и направляемый по согласованному сторонами каналу связи для сверки и контроля Организации. Форма реестра переводов приведена в Приложении № 1 к настоящему Договору.

**Специальный банковский счет** – специальный банковский счет платежного агента с балансовой позицией 40821, открываемый кредитной организацией Организации/БПСА на основании соответствующего договора и используемый для целей осуществления расчетов в рамках настоящего Договора в соответствии с требованиями Федерального Закона № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе».

**Отчетный период** – календарный месяц. Первое число месяца – начало Отчетного периода, последнее число месяца – конец Отчетного периода.

**Закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Предметом настоящего Договора является порядок и условия, по которым РНКО привлекает Организацию для осуществления:

1.1.1. отдельных банковских операций:

- принятия от Клиента, в том числе с применением ПТС, наличных денежных средств;
- предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными РНКО;

1.1.2. проведения, в соответствии с требованиями федерального законодательства 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.

1.2 Указанная в пункте 1.1 настоящего Договора деятельность полностью осуществляется Организацией от имени и по поручению РНКО.

1.3 Заключая настоящий Договор, Организация подтверждает, что ознакомлена с Тарифами, в соответствии с которыми РНКО уплачивает Организации вознаграждение за осуществление Организацией операций, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Договора, направленными на электронную почту \_\_\_\_\_ и размещенными в Личном кабинете Организации. После подписания Договора Организация не может ссылаться на то, что не ознакомлена с Тарифами, либо не признает их обязательность.

1.4 Информационно-технологическое взаимодействие осуществляется Процессинговым центром РНКО между участниками расчетов при осуществлении РНКО переводов денежных средств, в том числе между РНКО и Организацией, включая, но не ограничиваясь, оказанием услуг по сбору, обработке и предоставлению Организации информации о Клиентах и другой достаточной информации для исполнения Перевода. Взаимодействие Организации с Процессинговым центром РНКО происходит в соответствии с Протоколом технического взаимодействия Процессингового центра (Приложение № 1 к настоящему Договору).

1.5 Стороны признают, что полученные, в том числе в соответствии с Протоколами технического взаимодействия и надлежащим образом оформленные документы в рамках Соглашения об электронном документообороте (Приложение № 1 к настоящему Договору), заверенные электронной подписью Сторон - юридически эквивалентны этим же документам, если бы они были надлежащим образом оформлены и получены на бумажном носителе.

1.6 Организация привлекает БПСА в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в рамках осуществления РНКО деятельности по переводу денежных средств без открытия банковских счетов.

1.7 Стороны начинают осуществление деятельности на условиях, предусмотренных настоящим Договором, по факту подписания Акта технической готовности по форме согласно Приложению № 2 к настоящему Договору.

1.8 ООО РНКО «Единая касса», зарегистрированное в качестве Оператора персональных данных под номером № 77-15-003178 РНКО, поручает Организации в соответствии со ч.3, ст.6 Федерального закона №152-ФЗ, обработку персональных данных Клиентов, а именно: сбор, запись, передачу, уточнение (обновление, изменение), уничтожение персональных данных Клиентов, для выполнения условий действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предоставления электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств.

1.9 Стороны пришли к согласию, что технические средства Организации позволяют совершать платежные операции в размере до 15 000 руб. по каждому отдельному платежу.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 2.1 Организация имеет право:

2.1.1 На основании договора привлекать БПСА в соответствии с Законом № 161-ФЗ в рамках осуществления деятельности по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, оставаясь ответственным перед РНКО за действия БПСА.

2.1.2 В одностороннем порядке отказаться от исполнения договора с БПСА, в том числе по требованию РНКО, в случае несоблюдения БПСА условий его привлечения, требований настоящего Договора, ПВК, требований федерального законодательства Российской Федерации, в частности о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; наличия репутационных и иных рисков, установленных РНКО, а также несоблюдения договора между Организацией и БПСА.

2.1.3 Взимать с Клиентов вознаграждение согласно тарифам, размещенным в Личном кабинете.

2.1.4 В случае несогласия с содержанием полученного Реестра, сообщать РНКО о таком несогласии не позднее 12 часов 59 минут 59 секунд по московскому времени дня получения Организацией оспариваемого Реестра, путем направления с электронного почтового адреса Организации \_\_\_\_\_ на электронный почтовый адрес РНКО [support@x-plat.ru](mailto:support@x-plat.ru) электронного сообщения с указанием мотивов несогласия. В случае не поступления от Организации замечаний и/или пропуска ООО РНКО «Единая касса» \_\_\_\_\_ Организация \_\_\_\_\_

Организацией предусмотренного настоящим пунктом срока, информация, содержащаяся в реестре, считается подтвержденной без замечаний.

2.1.5 Отказать клиенту-физическому лицу в приеме денежных средств в случае его отказа от предоставления сведений, необходимых для идентификации или упрощенной идентификации;

2.1.6 Получать от РНКО разъяснения по ходу возникающих вопросов по идентификации, иным вопросам в рамках Договора, в период взаимодействия.

## **2.2 Организация обязана:**

2.2.1 Не позднее 5 (пять) рабочих дней после заключения настоящего Договора открыть в любой кредитной организации на территории РФ Специальный банковский счет и использовать только его для зачисления принятых от Клиентов денежных средств и осуществления по нему операций, установленных режимом данного счета в соответствии со ст. 14 Закона № 161-ФЗ. Сдавать для зачисления на Специальный банковский счет наличные денежные средства, полученные при приеме наличных денежных средств от Клиентов в полном объеме.

2.2.2 Обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по настоящему Договору путем предварительного перечисления денежных средств на корреспондентский счет РНКО, указанный в разделе 10 настоящего Договора, в качестве взноса в счет будущего исполнения Переводов, которые отражаются на счете учета денежных средств Организации в РНКО, и поддерживать на данном счете остаток денежных средств, необходимый для выполнения действий по осуществлению Переводов.

2.2.3 Не позднее 5 (пять) рабочих дней после заключения настоящего Договора предоставить РНКО перечень адресов Пунктов обслуживания и привлеченных БПСА согласно формату, указанному в Приложении № 5.1 к настоящему Договору, а также заверенные Организацией копии договоров с привлеченными БПСА. При привлечении БПСА после заключения настоящего Договора дополнять перечень адресов Пунктов обслуживания с предоставлением в РНКО заверенных Организацией копий договоров с БПСА, в указанный в настоящем пункте срок, со дня заключения Договора с БПСА. Предоставлять по запросу РНКО документы, подтверждающие использования контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, банкоматов, по форме и в сроки, указанные в запросе.

2.2.4 Не позднее 5 (пять) рабочих дней после заключения настоящего Договора предоставить РНКО сведения по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с ФЗ от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» по форме, согласно Приложению № 5.2. к настоящему Договору. В случае заключения новых договоров, указанных в настоящем пункте, предоставлять РНКО информации о таких договорах в течение 5 (пять) рабочих дней со дня их заключения.

2.2.5 Самостоятельно отслеживать изменения в законодательстве РФ, касающиеся деятельности Организации и БПСА, в рамках настоящего Договора и соответствовать им.

2.2.6 Производить идентификацию или упрощенную идентификацию клиентов физических лиц в соответствии с требованиями федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности № 115-ФЗ и № 499-П. Сведения, полученные в ходе идентификации или упрощенной идентификации, предоставлять РНКО в полном объеме не позднее 3 (три) рабочих дней со дня получения таких сведений, в виде реестра идентифицированных лиц, в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Договору, включая копии документа/ов в электронном виде, на основании которых проводилась идентификация или упрощенная идентификация (если получение указанных документов в процессе идентификации (в том числе упрощенной идентификации) было предусмотрено).

2.2.7 Знакомить Клиента с условиями обработки его персональных данных (далее - ПДн), а именно доводить до него информацию о том, что в соответствии с п.2, ч.1, ст.6 Федерального закона от 21.07.2014г. №152-ФЗ «О персональных данных» обработка его ПДн ведется во исполнение Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.8 Осуществлять обработку персональных данных и в срок не позднее 3 (третьего) рабочего дня, следующего за днем проведения идентификации физического лица, в соответствии с порядком, установленным в Соглашении об электронном документообороте, согласно Приложения № 1 к настоящему Договору, передавать полученные данные в РНКО.

2.2.9 Обеспечить конфиденциальность полученных от Клиента персональных данных за счет принятия необходимых правовых, организационных и технических мер обеспечения безопасности ПДн при их обработке. Не хранить у себя копий ПДн Клиента, после их передачи в РНКО, проводя

своевременное их уничтожение или обезличивание. В ходе проверки порядка проведения идентификации или упрощенной идентификации, устранять выявленные замечания, полученные от РНКО в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней после направления одностороннего Акта проведения проверки, в соответствии с Приложением № 9 к настоящему Договору.

2.2.10 Направлять объяснения, сведения, документы, необходимые для осуществления контроля выполнения Организацией требований федерального законодательства РФ и принятых обязательств по настоящему Договору в ответ на запросы РНКО в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней после направления запроса, не считая дату получения запроса.

2.2.11 Оплачивать в течение 10 (десять) банковских дней со дня получения письменного требования РНКО штрафные санкции и иные платежи, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением Организацией своих обязательств по настоящему Договору.

2.2.12 Принимать денежные средства в целях Перевода только по тем распоряжениям, в отношении которых в порядке информационно-технологического взаимодействия Организацией с РНКО получено предварительное разрешение РНКО. Если РНКО не подтверждает принятие к исполнению распоряжения и/или отсутствует техническая возможность подтверждения, Организация/БПСА обязана, отказать Клиенту в осуществлении операции.

2.2.13 Обеспечить согласно требованиям законодательства РФ предоставление Клиентам в Пунктах обслуживания, а при приеме Переводов через ПТС - в автоматическом режиме до начала осуществления каждой операции следующей информации:

- 1) адрес места осуществления Переводов Организации и БПСА (при привлечении БПСА);
- 2) наименования и места нахождения РНКО, Организации, БПСА и ИНН РНКО, Организации и БПСА (при привлечении БПСА);
- 3) номера лицензий РНКО на осуществление банковских операций;
- 4) реквизитов настоящего Договора, а также реквизитов договора между Организацией и БПСА (при привлечении БПСА);
- 5) размера вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в соответствии с настоящим Договором в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение Организации и/или БПСА, если возможность его взимания предусмотрена настоящим Договором;
- 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- 7) номеров контактных телефонов Организации, БПСА (при привлечении БПСА) и РНКО, а также иной информации, предусмотренной законодательством РФ.

2.2.14 Разместить в Пунктах обслуживания информацию об осуществлении операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета, предоставленную РНКО необходимую для исполнения обязательств в рамках данного Договора.

2.2.15 Принимать Переводы согласно правилам осуществления расчетов в РФ, установленных Банком России, и соблюдать требования федерального законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.16 В подтверждение приема-выдачи наличных денежных средств/Переводов в Пунктах обслуживания выдавать Клиенту кассовый чек, соответствующий требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и требованиям пунктов 10-13 статьи 14 Закона № 161-ФЗ, а именно содержать следующие обязательные реквизиты:

- Наименование документа - кассовый чек;
- Общую сумму принятых денежных средств;
- Наименование операции Организации/БПСА;
- Размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Организации/БПСА в случае его взимания;
- Дату, время приема денежных средств;
- Номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- Адрес места приема денежных средств;
- Наименование и место нахождения РНКО и Организации/БПСА;
- ИНН РНКО и Организации/БПСА;
- Номера телефонов РНКО и Организации/БПСА.

В случае изменения в законодательном порядке перечня обязательных требований, предъявляемых к чеку, Организация обязуется корректировать соответствующим образом содержание чека.

2.2.17 Информировать РНКО в письменной форме (почтовым сообщением с обязательным предварительным направлением данного сообщения по факсу или на адрес электронной почты ООО РНКО «Единая касса» \_\_\_\_\_ Организация \_\_\_\_\_

[act@w1.ru](mailto:act@w1.ru)) обо всех изменениях реквизитов Организации (почтовый адрес, адрес места нахождения, банковские реквизиты, адреса электронной почты, контактные телефоны, изменения уполномоченных представителей Организации, переход на иной режим налогообложения, и т.д.) по возможности до введения этих изменений, но не позднее 3 (три) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений.

2.2.18 В течение срока действия настоящего Договора уведомлять РНКО в простой письменной форме об открытии Организацией и БПСА специальных банковских счетов, предусмотренных ст. 14 Закона № 161-ФЗ, в иных кредитных организациях в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, с момента открытия такого счета (ов).

2.2.19 Осуществлять контроль за соблюдением БПСА условий его привлечения, установленных настоящим Договором, договором между Организацией и БПСА и Законом № 161-ФЗ, в том числе путем:

- направления запросов и получения ответов от БПСА касательно мероприятий по выполнению требований, зафиксированных в Договоре, заключенном между Организацией и БПСА, положения Банка России № 382-П и требований Федерального закона 161-ФЗ;

- проведения проверок деятельности БПСА;

- получения от БПСА отчетов (по факту) о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, согласно Приложения № 7 к настоящему Договору;

- проведения проверки (не реже одного раза в год) достаточности принятых БПСА мер по защите информации, в документированной форме, согласно Приложения № 8 к настоящему Договору.

Результаты осуществления проверок Организация предоставляет по требованию РНКО.

2.2.20 Регистрировать ставшие известными инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленные БПСА и доводить их до сведения РНКО.

2.2.21 Размещать на сайте Организации информацию или иным доступным способом сообщать о возможности осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств, и публиковать эту информацию в своих рекламных и информационных материалах.

2.2.22 Ежемесячно предоставлять РНКО Акт оказанных услуг, форма Акта оказанных услуг приведена в Приложении № 3 к настоящему Договору. Акты оказанных услуг предоставляются не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты РНКО [act@w1.ru](mailto:act@w1.ru). После получения от РНКО подписанных с его стороны экземпляров Акта оказанных услуг, Организация подписывает Акт оказанных услуг со своей стороны и предоставляет РНКО электронную копию подписанного экземпляра в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения. В случае неполучения Организацией в течение 3 (трех) рабочих дней подписанного со стороны РНКО Акта оказанных услуг либо возражений по Акту оказанных услуг, услуги считаются оказанными надлежащим образом и принятыми сторонами. Организация обязуется отправлять в РНКО подписанные со своей стороны Акты оказанных услуг на бумажном носителе в одном экземпляре один раз в месяц по адресу, указанному в разделе 10 настоящего Договора.

2.2.23. Обеспечить защиту информации, в том числе для БПСА, в соответствии с Положением Банка России от 09.06.2012 г. № 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» и ежегодно, до первого февраля предоставлять в РНКО перечень принимаемых организационных и технических мер по защите информации в соответствии с Приложением № 8 к настоящему Договору. В случае выявления инцидентов, перечень которых указан в Приложении № 7 к настоящему Договору, - незамедлительно информировать РНКО и не позднее 30 (тридцать) календарных дней, с момента выявления инцидента, направлять на электронный адрес: [NKO.382@wallestone.com](mailto:NKO.382@wallestone.com). отчет по форме, указанной в Приложении № 7 к настоящему Договору.

2.2.24. По запросу РНКО предоставлять сведения и подтверждающие документы в отношении: а) источников поступления денежных средств на банковские счета Организации, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату; б) направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета Организации на другие банковские счета. Вышеуказанные сведения предоставляются по форме и в срок, указанный в запросе РНКО.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РНКО

#### 3.1 РНКО имеет право:

3.1.1 В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае несоблюдения Организацией условий его заключения, требований настоящего Договора, ПВК, а также требований законодательства РФ, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии письменного уведомления Организации в порядке, предусмотренном п. 8.3 настоящего Договора. В частности, в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора и/или применять меры по взысканию штрафов, пеней, неустоек в случае:

- несоблюдения Организацией порядка предоставления полученных сведений в ходе идентификации (в том числе упрощенной идентификации), установленного настоящим Договором и федеральным законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- несоответствия порядка проведения идентификации (в том числе упрощенной идентификации), требованиям федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в частности статьи 7 Закона № 115-ФЗ, внутренних нормативных документов РНКО и условиям настоящего Договора;
- Выявления иных фактов нарушений в соответствие с Федеральным законодательством Российской Федерации.

3.1.2 Размещать свою рекламу и необходимую информацию в Пунктах обслуживания, а также на интернет-сайте Организации, место и расположение рекламного носителя определяется по согласованию Сторон.

3.1.3 Отказать Организации в осуществлении операций Перевода/ов в случае отсутствия и/или недостаточности денежных средств, перечисленных в РНКО в порядке, предусмотренном п. 2.2.2 настоящего Договора.

3.1.4 Отказать Организации в осуществлении операций по исполнению Перевода/ов в случае технических сбоев и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, до момента устранения причины отказа.

3.1.5 Вносить изменения в тексты ПВК, иные внутренние нормативные акты на усмотрение РНКО в рамках действующего договора, уведомив Организацию не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней по установленным каналам связи \_\_\_\_\_.

3.1.6 Потребовать расторжения договора между Организацией и БПСА в случаях, установленных в пункте 2.1.2 настоящего Договора.

3.1.7 Требовать от Организации неукоснительного выполнения своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.8 Проводить плановые проверки (не реже 2 (двух) раз в год) Пунктов обслуживания, включая ПТС Организации и ПТС БПСА, а также по решению РНКО - внеплановые проверки, в том числе осуществление выездной проверки деятельности БПА, БПСА, в целях осуществления контроля за:

- соблюдением Организацией порядка приема Переводов в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России, с учетом требований Закона № 161-ФЗ, в том числе:

-использования специального банковского счета для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в целях осуществления Перевода;

-подтверждения принятия наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям Закона 161-ФЗ;

-применения ПТС в соответствии с требованиями законодательства РФ;

-предоставления физическим лицам, в каждом месте осуществления операций, до начала каждой операции, информации, определенной Законом 161-ФЗ;

-осуществление выездной проверки деятельности БПСА.

- соблюдением порядка идентификации или упрощенной идентификации клиентов – физических лиц на соответствие требованиям законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- исполнением требований настоящего Договора

В этих целях запрашивать у Организации необходимые для осуществления контроля документы. Результат проверок оформляется односторонними Актами проведения проверки, в соответствии с Приложением № 9 к настоящему Договору.

3.1.9 В случае выявления нарушений и/или замечаний в ходе проверки проведения идентификации или упрощённой идентификации требовать их устранения в течение 10 (десяти) рабочих дней после направления Акта проверки. При этом, РНКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае, если замечания, выявленные в ходе данной проверки, не будут устранены Организацией в срок, указанный в настоящем пункте.

3.1.10 Требовать предоставления Организацией объяснения по выявленным нарушениям в порядке, предусмотренном п. 3.1.9 настоящего Договора.

3.1.11 Требовать оплаты Организацией штрафных санкций, включая, но не ограничиваясь штрафами, выставленными РНКО уполномоченными государственными и надзорными органами, а также возмещения всех возможных убытков РНКО и иных платежей, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Организацией своих обязательств по настоящему Договору.

3.1.12 Приостанавливать осуществление операций в связи с проведением РНКО профилактических и других работ, делающих невозможным на ограниченное время исполнение обязанностей по настоящему Договору, предварительно уведомив Организацию о проведении профилактических работ по электронной почте \_\_\_\_\_ не позднее, чем за 24 часа до момента приостановки.

3.1.13 Изменить правила или технологию информационно-технологического взаимодействия при осуществлении Перевода денежных средств, размещенные по адресу <http://www.x-plat.ru/guide/agent/>, а также систему ЭДО, способ и формат передачи информации о клиенте - физическом лице после проведения идентификации или упрощенной идентификации, уведомив Организацию не менее чем за 30 рабочих дней по электронной почте: \_\_\_\_\_.

3.1.14 Для проведения сверки исполнения Переводов формировать Реестры переводов за каждые сутки (за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по московскому времени) и направлять сформированные реестры в Организацию до 10 часов 59 минут 59 секунд по московскому времени календарного дня, следующего за днем приема Переводов. Направляемый реестр должен содержать информацию по каждому Переводу: сумму Перевода в валюте перевода, идентификатор Перевода, идентификатор Получателя, в пользу которого осуществляется Перевод. В случае не поступления от Организации замечаний и/или пропуска предусмотренного п. 2.1.4 срока, информация, содержащаяся в Реестре, считается подтвержденной без замечаний.

3.1.15 Для исполнения настоящего Договора привлекать третьих лиц и нести ответственность за их действия как за свои собственные.

3.1.16 Осуществлять проверку исполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случае подозрения на недостаточность принятых мер, указанных в направляемом согласно п.2.2.23 отчете Организации. В этих целях запрашивать у Организации необходимые для осуществления контроля документы.

3.1.17 В случае выявления нарушений в ходе проверки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (п.3.1.16), требовать их устранения в течении 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Акта проверки. РНКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае, если нарушения, выявленные в ходе данной проверки, не будут устранены Организацией в срок, указанный в настоящем пункте.

3.1.18 Приостановить действие настоящего Договора в случае нарушения Организацией требований п. 2.2.3 -2.2.4. настоящего Договора до момента прекращения их нарушения.

3.1.19 Приостановить действие Договора в случае нарушения Организацией требований п. 3.1.9. до момента прекращения их нарушения.

### **3.2 РНКО обязана:**

3.2.1 Предоставлять Организации актуальные тексты ПВК, а также иных нормативных документов на усмотрение РНКО, не позднее 3 (трех) рабочих дней после вступления в силу указанных документов, по установленным каналам связи.

3.2.2 Обеспечить бесперебойность осуществления Перевода в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

3.2.3 Осуществлять контроль за соблюдением Организацией условий привлечения Банковского платежного субагента, требований настоящего Договора, ПВК, а также требований законодательства РФ, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



3.2.4 Рассмотреть и подписать Акт оказанных услуг в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения по электронной почте. Подписанный со своей стороны Акт направлять Организации в электронной форме. В случае наличия претензий по информации, указанной в Акте оказанных услуг, уведомить Организацию по электронной почте \_\_\_\_\_ о наличии таких претензий с их обоснованием. После получения Организацией уведомления РНКО о наличии претензий по Акту оказанных услуг Сторонами создается двухсторонняя согласительная комиссия, в обязанности которой входит разрешение возникших разногласий. Решение двухсторонней согласительной комиссии оформляется Актом и является обязательным для исполнения Сторонами. Неполучение Организацией подписанного РНКО Акта оказанных услуг, а также неполучение уведомления от РНКО о наличии претензий по Акту оказанных услуг с их обоснованием в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления Организацией Акта оказанных услуг по электронной почте, расценивается как принятие РНКО Акта оказанных услуг в полном объеме, без замечаний. При этом такой Акт оказанных услуг считается подписанным РНКО надлежащим образом и является основанием для проведения расчетов.

3.2.5 В случае расторжения настоящего Договора при условии подписания Акта сверки и отсутствия задолженности Организации перед РНКО вернуть денежные средства в полном объеме, ранее перечисленные для обеспечения исполнения Переводов в течение 3 (трех) банковских дней с момента подписания Акта сверки.

3.2.6 Ежемесячно выплачивать Организации вознаграждение за услуги, оказанные в соответствии с п. 1.1 настоящего Договора в размере, порядке и сроке, предусмотренных разделом 5 настоящего Договора.

#### 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ДОКУМЕНТООБОРОТ

4.1 Организация формирует и отправляет в РНКО в режиме реального времени информацию о Переводе денежных средств с указанием в установленных законодательством РФ случаях данных о физическом лице отправителе Перевода и получателе Перевода с дополнительными данными достаточными для осуществления Перевода установленными условиями настоящего Договора, нормативными документами Банка России и законодательства РФ.

4.2 При проведении полной или упрощенной идентификации сотрудник Организации ответственный за работу с физическими лицами помещает необходимый объем информации о физическом лице и электронную копию документа, удостоверяющего личность в электронный архив, который передает в рамках Соглашения об электронном документообороте, Приложение № 1 настоящему Договору.

4.3 По всем операциям инициированным Организацией и исполненным РНКО за истекшие сутки в программно-аппаратном комплексе РНКО формируется Реестр переводов за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени. Сформированный реестр в электронном виде выкладывается на SFTP сервер РНКО не позднее 10 часов 59 минут 59 секунд по московскому времени рабочего дня, следующего за днем приема Переводов.

4.4 Организация ежедневно, по рабочим дням, не позднее 12:00 по Московскому времени, перечисляет на банковский счет РНКО по реквизитам, указанным в разделе 10 настоящего Договора, денежные средства, принятые от Плательщиков за предыдущий операционный день (а также за операционные дни, приходящиеся на праздничные и выходные дни, в случае, если день перечисления приходится на рабочий день, следующий после выходных и праздничных дней).

4.5 Расчеты производятся в валюте Российской Федерации с округлением до двух знаков после запятой по арифметическим правилам.

4.6 В случае необходимости осуществления отмены Перевода, Организация направляет на электронный ящик РНКО cancel@walletone.com сканированное (с печатью организации, подписанное уполномоченным сотрудником) заявление на отмену Перевода. В заявлении необходимо указать следующее:

- дату и исходящий номер Заявления;
- дату, идентификационный номер и сумму Перевода;
- основание отмены Перевода;
- реквизиты платежного поручения, подтверждающего факт перечисления денежных средств по данному Переводу;
- реквизиты для перечисления денежных средств, с текстом “Просим вернуть ранее перечисленные денежные средства по данному Переводу по следующим реквизитам”.

4.7 РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления от Организации, подает заявку Поставщику товаров, работ, услуг на отмену Перевода, в случае положительного ответа от Поставщика РНКО направляет на электронный ящик Организации \_\_\_\_\_ информацию об отмене с указанием идентификатора Перевода, либо о невозможности отмены, в случае отрицательного ответа Поставщика.

4.8 К взаимоотношениям Сторон, возникшим из настоящего Договора положения ст. 317.1 ГК РФ не применяются. Стороны не вправе начислять на сумму долга по денежным обязательствам, возникшим из условий настоящего Договора проценты на основании ст. 317.1 ГК РФ.

## 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

5.1 За осуществление Организацией операций, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Договора, РНКО уплачивает Организации вознаграждение, рассчитанное потранзакционно согласно Тарифам, размещенным в Личном кабинете Организации. Расчет НДС с вознаграждения осуществляется в соответствии с применимым к налогоплательщику законодательством.

5.2 Размер вознаграждения Организации может быть изменен РНКО в одностороннем порядке, с извещением Организации не менее чем за 5 (пять) календарных дней до введения таких изменений путем размещения информационного сообщения в личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте РНКО по адресам: [www.dealer.x-plat.ru/client/](http://www.dealer.x-plat.ru/client/), [www.единаякасса.рф](http://www.единаякасса.рф).

5.3 Сумма вознаграждения Организации перечисляется РНКО на расчетный счет Организации, указанный в разделе 10 настоящего Договора, не позднее 5 (пятого) рабочего дня после получения РНКО подписанного Акта оказанных услуг.

5.4 Размер вознаграждения РНКО за осуществление информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов денежных средств, устанавливается согласно Тарифам РНКО, размещенным в Личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте РНКО по адресам: [www.dealer.x-plat.ru/client/](http://www.dealer.x-plat.ru/client/), [www.единаякасса.рф](http://www.единаякасса.рф).

5.5 Размер вознаграждения РНКО может быть изменен РНКО в одностороннем порядке, с извещением Организации не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения таких изменений путем размещения информационного сообщения в личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте РНКО по адресам: [www.dealer.x-plat.ru/client/](http://www.dealer.x-plat.ru/client/), [www.единаякасса.рф](http://www.единаякасса.рф).

5.6 Вознаграждение РНКО рассчитывается за каждую успешную транзакцию в момент исполнения перевода в рамках настоящего Договора согласно Тарифам, размещенным в Личном кабинете и в сети интернет на официальном сайте РНКО по адресам: [www.dealer.x-plat.ru/client/](http://www.dealer.x-plat.ru/client/), [www.единаякасса.рф](http://www.единаякасса.рф). Указанное вознаграждение РНКО не облагается НДС на основании п.3 ст.149 НК РФ.

5.7 Сумма вознаграждения РНКО перечисляется Организацией на внутрибанковский счет РНКО по учету требований вознаграждения в рамках настоящего Договора, не позднее 5 (пятого) рабочего дня после получения Организацией подписанного Акта оказанных услуг.

## 6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1 Стороны, как обладатели информации, в процессе взаимодействия принимают на себя обязательства обеспечить конфиденциальность полученной в процессе исполнения настоящего Договора информации и не разглашать эту информацию третьим лицам без письменного согласия ее обладателя, если иное не предусмотрено данным договором или законом РФ.

6.2 Под конфиденциальной информацией, в настоящем Договоре понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но не ограничиваясь банковской тайной и персональными данными Клиентов.

6.3 Информация, указанная в пункте 6.2. настоящего Договора, может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения другой стороны по настоящему Договору, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

6.4 Конфиденциальность информации должна обеспечиваться принятием всех достаточных мер, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

6.5 Стороны, в рамках, принятых на себя обязательств, организует доступ к конфиденциальной информации исключительно для своих работников – допущенных к ее обработке, с  
ООО РНКО «Единая касса» \_\_\_\_\_ Организация \_\_\_\_\_

обязательным уведомлением работника о соблюдении режима конфиденциальности (в письменной форме), установленном в отношении Конфиденциальной Информации.

6.6 В случае, если сторонами надлежащим образом установлено, что в соответствии с требованиями действующего законодательства необходимо раскрыть конфиденциальную информацию, стороны вправе осуществить такое раскрытие при условии, что заблаговременно в разумные сроки до раскрытия, проконсультировалась со Стороной, - Обладателем конфиденциальной информации в письменной форме (если это отвечает принципу разумной допустимости) о принятии такого решения.

6.7 Принимающая сторона обязуется уведомлять Сторону, - Обладателя конфиденциальной информации о любом нарушении режима конфиденциальности незамедлительно после того, как ей стало известно о таком нарушении.

6.8 Режим конфиденциальности устанавливается Сторонами на срок действия настоящего Договора и не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения действия настоящего Договора или же сроков, установленных действующим законодательством РФ.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. РНКО в рамках настоящего Договора не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Организацией Договора.

7.3. РНКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Организацией и Клиентами во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

7.4. РНКО не несет ответственности за убытки Организации либо Клиента, возникшие вследствие умышленных или ошибочных действий (бездействия) со стороны сотрудников Организацией.

7.5. РНКО не несет ответственности за убытки Организации, возникшие вследствие:

- незаконного доступа в систему со стороны Организации неуполномоченных лиц или воздействия вредоносных программ на программное обеспечение Организацией;
- компрометации средства аутентификации Организации;
- неквалифицированного обслуживания, ненадлежащего использования или неисправности оборудования и программного обеспечения Организации;

7.6. Иные споры Сторон, связанные с исполнением настоящего Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке путем переговоров. Если возникший спор невозможно разрешить путем переговоров в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента его возникновения, Сторона, считающая свои права нарушенными, вправе передать его на рассмотрение в судебном порядке. Указанные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

7.7. Форс-мажор. Сторона настоящего Договора освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые стороне не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон. При возникновении подобных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия обстоятельств чрезвычайного характера. При наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте Сторона, для которой создалась ситуация, повлекшая за собой невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, должна в течение суток с момента возникновения таких обстоятельств уведомить об этом другую Сторону.

## 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1 Настоящий договор заключен и подлежит толкованию в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

8.3. Настоящий договор, может быть, расторгнут досрочно по инициативе одной из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора, по истечении указанного срока настоящий Договор считается расторгнутым.

8.4. Настоящий договор, может быть, расторгнут РНКО в одностороннем порядке, в соответствии с условиями настоящего Договора.

## 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме в 2 (двух) экземплярах и подписаны обеими Сторонами с приложением печатей.

9.2. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Оба экземпляра идентичны и имеют равную юридическую силу.

9.3. При реорганизации или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 5 (пяти) банковских дней со дня принятия решения о реорганизации/ликвидации.

9.4. При реорганизации одной из Сторон права и обязанности по настоящему Договору переходят к ее правопреемнику, определенному в установленном законодательством РФ порядке.

9.5. Перечень приложений к Договору:

Приложение № 1 – Протокол технического взаимодействия;

Приложение № 2 – Форма акта технической готовности;

Приложение № 3 – Форма Акта оказанных услуг;

Приложение № 4 – Список уполномоченных сотрудников РНКО и Организации;

Приложение № 5.1 – Формат точек для регистрации в РНКО;

Приложение № 5.2. Информация о деятельности Организации в качестве БПА и/или Платежного агента;

Приложение № 6 – Формат предоставления электронного реестра при идентификации физлица;

Приложение № 7 - Форма отчета о выявленных инцидентах;

Приложение № 8 – Перечень принимаемых организационных и технических мер по защите информации;

Приложение № 9 – Форма Акта проведения проверки.

## 10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### РНКО

### Организация

**ООО РНКО «Единая касса»**

**Адрес местонахождения:** 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204, офис В315.

**Почтовый адрес:** 123022, город Москва, улица Рочдельская, дом 15, строение 43

**ОГРН** 1127711000053

**ИНН/КПП** 7750005732/773101001

**Корреспондентский счет** № 30103810845250000706  
в Отделении 3 Главного управления Центрального  
банка Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

**БИК** 044525706

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## 11. ПОДПИСИ СТОРОН

**Председатель Правления**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

**М.П.**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**М.П.**

Приложение № 1  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

## ПРОТОКОЛ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Для обмена электронными документами, Стороны используют криптографические средства, признанные обеими Сторонами достаточными для обеспечения безопасности передаваемых данных, а также однозначно идентифицирующую передающую Сторону.

Описание технической интеграции, по правилам данного протокола, размещено в сети Интернет: <https://www.x-plat.ru/guide/agent/>.

ООО РНКО «Единая касса» вправе в одностороннем порядке вносить изменения в протокол информационно - технического взаимодействия путем публикации их новой редакции на сайте: [www.единаякасса.рф/протоколы/](http://www.единаякасса.рф/протоколы/).

Изменения вступают в силу через 5 (Пять) рабочих дней с момента опубликования, если иной порядок вступления в силу не определен дополнительно при его публикации.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Электронный документооборот** (далее также - ЭДО) – обмен электронными документами, между Участниками ИТВ, при котором документы передаются в электронном виде с помощью информационно-коммуникационных технологий.

**1.2. Электронный документ** (далее также - ЭД) – информация, представленная в электронной форме, в соответствии с форматом и способом, определенным в описании технической интеграции.

**1.3. Электронная подпись** (далее также - 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 (электронный документ).

**1.4. Защищенный канал связи** – канал связи, организованный на базе SSL протокола, реализующего алгоритмы криптографического преобразования информации при ее передаче по каналам связи сети Интернет.

**1.5. Подтверждение подлинности ЭП** – положительный результат проверки ЭП.

**1.6. Участники информационно - технического взаимодействия** (далее, **Участники ИТВ**) – ООО РНКО «Единая касса» и БПА.

**1.7. Банковский платежный агент** (далее - **БПА**) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

### 2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

**2.1.** Участники ИТВ, организовывая электронный документооборот, признают юридическую силу электронных документов, подписанных электронной подписью, равной юридической силе документов на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью с приложением оттисков печатей сторон (если это требуется).

**2.2.** Участники ИТВ признают, что использование ЭП обеспечивает целостность и подлинность авторства информации в подписанных ЭД.

**2.3.** Требования по защите информации, не относящиеся к вопросам использования ЭП, выполняются Участниками ИТВ самостоятельно на основании, действующего законодательства.

**2.4.** Аутентификация и проверка авторства электронного сообщения обеспечивается применением усиленной не квалифицированной электронной подписи (УНКЭП), RSA/SHA512, которая генерируется БПА в его личном кабинете.

**2.5.** ЭДО осуществляется по протоколу SOAP по защищенному каналу связи, в режиме реального времени.

**2.6.** Участники ИТВ признают, что:

- внесение изменений в подписанный ЭД дает отрицательный результат проверки ЭП;
- моментом получения ЭД является дата и время отраженная на сервере Процессинга ООО РНКО «Единая касса».

**2.7.** Для сверки принятых электронных документов РНКО ежедневно направляет на электронную почту БПА - реестр (Формат предоставления электронного реестра указан в Приложении № 1.1 к настоящему Приложению).

**2.8.** В случае если БПА проводит идентификацию физических лиц, то полученную в процессе идентификации информацию, в агрегированном виде (в виде реестра), необходимо направлять на SFTP сервер ООО РНКО «Единая касса». Перед отправкой Участники ИТВ обмениваются сертификатами открытых ключей, средства

электронной подписи и средства криптографической защиты информации при этом должны поддерживать алгоритмы ГОСТ. Для подключения к SFTP серверу необходимо заполнить анкету (Приложение № 1.2 к настоящему Приложению).

### 3. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ИТВ

- 3.1. Принимать на себя все риски, связанные с работоспособностью своего оборудования и каналов связи.
- 3.2. За собственный счет поддерживать на своей стороне в рабочем состоянии программно-технические средства вычислительной техники и связи, обеспечивающих техническое взаимодействие.
- 3.3. Ограничить доступ 3-х лиц к программно-техническим средствам вычислительной техники и связи, обеспечивающих электронный документооборот.
- 3.4. Не предпринимать действий, способных нанести вред другому Участнику ИТВ, например, устраивать сетевые атаки, атаки на отказ в обслуживании, вирусные атаки и т.д.
- 3.5. Своевременно информировать (по электронной почте и/или телефону) другую сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих техническому взаимодействию.
- 3.6. В случае обнаружения возможных угроз безопасности, Участники ИТВ обязуются своевременно извещать друг друга о таких угрозах для принятия согласованных мер по их нейтрализации.
- 3.7. Рекомендуется разработать и выполнять мероприятия по обеспечению информационной безопасности.
- 3.8. Поддерживать системное время программно-аппаратных средств Системы в соответствии с текущим астрономическим временем с точностью до пяти минут. Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское время MSK (UTC +3).

### 4. ПРОЦЕДУРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

- 4.1. БПА, в целях организационных мероприятий по защите информации необходимо:
  - Обеспечить защиту от несанкционированного доступа к компьютерам, с которых осуществляется информационно техническое взаимодействие.
  - Ремонт и/или последующее использование оборудования, задействованного в информационно техническом взаимодействии, осуществляется после удаления с него информации относящийся к реализации информационно технического взаимодействия.
  - Осуществлять информационно техническое взаимодействие на компьютерах с лицензионной операционной системой и антивирусной защитой.
  - Регулярно обновлять антивирусные базы и производить полную проверку компьютера на вирусы.
  - Устанавливать официальные обновления операционной системы и исключать установку программ удаленного доступа к компьютеру и любые нелегальные программы.

### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 5.1. БПА несет ответственность за содержание подписанных им ЭД, при условии подтверждения подлинности ЭП.
- 5.2. БПА, несвоевременно сообщивший о инцидентах, связанных с нарушением информационной безопасности, несет связанные с этим риски.

РНКО

Организация

\_\_\_\_\_ Н. В. Черкасова

М.П.

\_\_\_\_\_ М.П.

**Формат предоставления электронного реестра Переводов**

1. По расписанию ежедневно или по запросу генерируется файл реестра, включающий в себя все успешные операции за день по дате учета системы.

2. Файл реестра отправляется РНКО не позднее 07 часов МСК следующего дня на следующий адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

3. Имена файлов реестров соответствуют маске d\_xxx\_YYYYMMDD.csv, где d\_ – константа; xxx – идентификатор агента в системе; YYYYMMDD – соответственно год, месяц и день операций, указанных в файле реестра.

4. Структура файла в кодовой странице utf-8 должна иметь следующий вид:

<id системы>;<id агента>;<сумма к зачислению>;<платёжное поле>;<дата учёта>;<провайдер>

.....

<id системы>;<id агента>;<сумма к зачислению>;<платёжное поле>;<дата учёта>;<провайдер>

Total: <кол-во платежей> <общая сумма>

Поля разделены знаком “;” (точка с запятой), дробная часть суммы отделена точкой, дата/время московские, перевод строки состоит из символов x0D x0A.

Например:

262556936;6276567;100.00;9123456123;2014-05-12 19:43:12;bee

262555433;6274555;100.00;9123456123;2014-05-12 20:12:11;bee

262345434;6273333;100.00;9123456123;2014-05-12 21:48:00;bee

262543225;6276776;100.00;9123456123;2014-05-12 22:32:22;bee

262576546;6278887;100.00;9123456123;2014-05-12 23:23:11;bee

Total: 5 500.00

5. При возникновении расхождений по реестрам или при неполучении реестра для выяснения ситуации и принятия решения необходимо обращаться [manager@x-plat.ru](mailto:manager@x-plat.ru).

**РНКО****Организация**\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

\_\_\_\_\_

**М.П.****М.П.**

## Анкета БПА для подключения к к SFTP серверу

Description	БПА	ООО РНКО «Единая касса»
<b><u>Contacts</u></b>		
<b><u>Main contact</u></b>		
Name		Ситников Алексей
Email Address		<a href="mailto:alexey.sitnikov@walleto.com">alexey.sitnikov@walleto.com</a>
Phone		8-912-841-46-23
<b><u>Engineer</u></b>		
Name		Ситников Алексей
Phone		<a href="mailto:alexey.sitnikov@walleto.com">alexey.sitnikov@walleto.com</a>
Email Address		8-912-841-46-23
<b><u>VPN Gateway (VPN Gateway configuration)</u></b>		
VPN Gateway IP Address		81.177.5.51
VPN Device Description		
VPN Device Version		
VPN Device Location		Россия, Москва
Encryption Mode		Transport
<b><u>VPN Configuration</u></b>		
<b><u>Phase 1</u></b>		
Authentication Method		Pre-Shared Key
Encryption Scheme		IKE
Diffie-Hellman Group		DH Group 2
Encryption Algorithm		AES
Hashing Algorithm		SHA
Main or Aggressive Mode		Main
Lifetime (for renegotiation)		28800s
<b><u>Pre-Shared Key</u></b>		
<b><u>Phase 2</u></b>		
Encapsulation (ESP or AH)		ESP
Encryption Algorithm		AES
Authentication Algorithm		SHA
Perfect Forward Secrecy		PFS 2
Lifetime (for renegotiation)		3600 s
Lifeseize in KB (for renegotiation)		
<b><u>Ipssec SAs</u></b>		
		192.168.55.115/32

РНКО

Организация

Н. В. Черкасова

М.П.

М.П.



Приложение № 2  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

## ФОРМА

### акта технической готовности

**Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Единая касса»,** в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**РНКО**», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Организация**», с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», подписали настоящий Акт о технической готовности (далее - Акт) к Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Настоящим Стороны подтверждают техническую готовность к началу деятельности по Договору.

2. Дата начала исполнения Договора «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_года.

Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

**РНКО**

**Организация**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**М.П.**

Приложение № 3  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

**ФОРМА**  
**Акта оказанных услуг**  
**по договору №\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_\_\_ г.**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Организация", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и ООО РНКО "Единая касса", именуемое в дальнейшем "РНКО", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, настоящим актом подтверждают, что за Отчетный период по договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. Стороны надлежащим образом совершили сделки по переводу платежей и Организация перечислила средства на счет РНКО в полном объеме, предусмотренном Договором.

1	Дата, время начала Отчетного периода	дд.мм.гггг	0:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	дд.мм.гггг	23:59:59
	<b>Переводы:</b>		
3	Задолженность (+) / Переплата (-) Организации перед РНКО по переводам на начало отчетного периода:		сумма прописью
4	Общая сумма переводов, полученных с Клиентов за Отчетный период		сумма прописью
5	Сумма возвратов за Отчетный период		сумма прописью
6	Перечислено Организацией на счет РНКО за Отчетный период		сумма прописью
7	Задолженность (+) / Переплата (-) Организации перед РНКО по переводам на конец Отчетного периода:		сумма прописью
	<b>Вознаграждение РНКО:</b>		
8	Задолженность Организации перед РНКО по вознаграждению на начало Отчетного периода:		сумма прописью
9	Вознаграждение РНКО за Отчетный период		сумма прописью
10	Перечислено Организацией на счет РНКО за Отчетный период		сумма прописью
11	Задолженность Организации перед РНКО по вознаграждению на конец Отчетного периода:		сумма прописью
	<b>Вознаграждение организации:</b>		
12	Задолженность РНКО перед Организацией по вознаграждению на начало Отчетного периода:		сумма прописью
13	вознаграждение Организации за Отчетный период, без НДС		сумма прописью
14	Перечислено РНКО на счет Организации за Отчетный период		сумма прописью
15	Задолженность РНКО перед Организацией по вознаграждению на конец Отчетного периода:		сумма прописью

Претензий по предоставляемым услугам не имеется.

Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От РНКО

От Организации

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

РНКО

Организация

\_\_\_\_\_  
Н. В. Черкасова  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

Приложение № 4  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

### Список уполномоченных сотрудников РНКО и Организации

#### 1. Уполномоченные сотрудники РНКО

№ п/п	Зона ответственности	ФИО	Контактный телефон, факс, адрес электронной почты
1.	Расчеты		act@wallestone.ru
2.	Техническое сопровождение		support@x-plat.ru
3.	Вопросы экономического характера		aleksey.goryachkin@wallestone.com
4.	Общие вопросы		kristina.nikiforova@wallestone.com

#### 2. Уполномоченные сотрудники Организации

№ п/п	Зона ответственности	ФИО	Контактный телефон, факс, адрес электронной почты
1.			
2.			
3.			
4.			

**РНКО:**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

**М.П.**

**Организация:**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

Приложение № 5.1  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

**Формат точек для регистрации**

Номер ТПП БПА (ПТС БПА) в системе Организации	Расположение ТПП		Информация о владельце					
	Тип пункта	Населенный пункт	Адрес	Тип расположения	Организация/ БПСА)	№ Договора БПА с БПСА	ИНН	Контактная информация, номер телефона поддержки

**РНКО**

**Организация**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**М.П.**

Приложение № 5.2  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

**Информация о деятельности Организации в качестве БПА и/или Платежного агента**

№/№	Наименование контрагента, с которым у Организации заключен договор	Вид договора деятельность в качестве БПА/Платежного агента	Срок действия договора

**РНКО**

**Организация**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**М.П.**

Приложение № 6  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

**Формат предоставления электронного реестра при идентификации физического лица**

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

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

1.2. Дата и место рождения.

1.3. Гражданство.

1.4. 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:

1.4.1. 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;

1.4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

1.4.3. 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;

1.4.4. 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.

1.5. 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.

1.6. 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.

1.7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

1.11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ).

1.12. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

1.13. 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).

**РНКО**

**Организация**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**М.П.**

Приложение № 7  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

**Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.**

Номер строки	Дата выявления инцидента	Наименование банковского платежного агента (субагента)	Код банковского платежного агента (субагента) по ОКПО	Последствия инцидента	Описание ущерба от инцидента	Объекты информационной инфраструктуры	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Факт обращения в правоохранительные органы
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1. В графе 2 указывается дата выявления инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (в формате «дд.мм.гггг», где «дд» - день, «мм» -месяц, «гггг» -год).

2. В графе 3 указывается наименование банковского платежного субагента, выявившего в отчетном месяце инцидент, связанный с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

3. В графе 4 указывается код банковского платежного агента (субагента), являющегося юридическим лицом и выявившего в отчетном месяце инцидент, связанный с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).

В случае выявления инцидента, связанного с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), не являющимся юридическим лицом, графа 4 не заполняется.

4. В графе 5 указываются последствия инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в соответствии с приведенной ниже Классификацией.

5. В графе 6, по возможности, указывается общая сумма переводов денежных средств, осуществленных лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, или переводов денежных средств, осуществленных с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов, оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов.

6. В графе 7 указываются объекты информационной инфраструктуры (автоматизированная система, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование), на которых был выявлен инцидент, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (в текстовом формате).

7. В графе 8 указывается описание действий по устранению последствий инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, предпринятых отчитываемым банковским платежным агентом (субагентом) (в текстовом формате).

8. В графе 9 указывается «ДА», если сведения об инциденте, связанном с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, были направлены в правоохранительные органы, или «НЕТ», если сведения об инциденте, связанном с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в правоохранительные органы не направлялись.

Перечень инцидентов:

**положительное воздействие вредоносного кода (вирусов), приводящее к нарушению предоставления услуг или несвоевременности осуществления переводов** - воздействие программного кода, приводящее к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, результатом которого является нарушение предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

**положительное воздействие (атака), приведшая к отказу/несвоевременности в обслуживании** - реализация воздействий на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которых обеспечивается БПА (Субагентом), и используемых для осуществления переводов денежных средств, с целью создания условий невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;

**нарушение конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения средствами** - нарушение конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами БПА (Субагента) права распоряжения денежными средствами;

**компрометация ключей** - компрометация ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;

**несанкционированные владельцами денежных средств переводы** - осуществление переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами БПА (Субагента) права распоряжения денежными средствами или вследствие компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;

**положительное воздействие вредоносного кода, приводящее к искажению информации в переводе** - воздействие вредоносного кода, приводящее к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов и/или БПА (Субагента);

**невозможность предоставления услуг более 3х часов** - невозможность предоставления услуг по переводу денежных средств в платежной системе в течение трех часов и более.

Дата \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

РНКО

Организация

\_\_\_\_\_  
Н. В. Черкасова

М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.



Приложение № 8  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

**Перечень принимаемых организационных и технических мер по защите информации**

№	№ показателя	Формулировка требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Оценка выполнения требования
1	2	3	5
1	2.4.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами по осуществлению доступа к защищаемой информации	
2	2.4.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами по управлению криптографическими ключами	
3	2.4.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа	
4	2.4.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений	
5	2.4.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры	
6	2.4.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта	
7	2.4.3	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в подпункте 2.4.1 пункта 2.4 настоящего Положения	
8	2.5.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, обеспечивают участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры	
9	2.5.3	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, обеспечивают контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий	
10	2.5.4	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации	
11	2.5.4	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации	

12	2.5.4	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоя и (или) отказов в их работе	
13	2.5.5	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры	
14	2.5.6	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают защиту резервных копий защищаемой информации	
15	2.5.6	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры	
16	2.5.6	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления	
17	2.5.7	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры	
18	2.6.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов	
19	2.6.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают применение не криптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия	
20	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации	
21	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств	
22	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации	

23	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации	
24	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации	
25	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ) обеспечивают выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов	
26	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ) обеспечивают выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов	
27	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ) обеспечивают регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении	
28	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ) обеспечивают регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения. Банковским платежным агентом (субагентом) обеспечивается регистрация действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, при наличии технической возможности с учетом выполняемого перечня операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых обеспечивается банковским платежным агентом (субагентом)	

29	2.6.3	<p>При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ) обеспечивают регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.</p> <p>Банковским платежным агентом (субагентом) обеспечивается регистрация действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, при наличии технической возможности с учетом выполняемого перечня операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых обеспечивается банковским платежным агентом (субагентом)</p> <p>Требование категории проверки 1</p> <p>При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ) обеспечивают регистрацию следующей информации о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения:</p> <p>дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента;</p> <p>идентификатор клиента;</p> <p>код, соответствующий выполняемому действию;</p> <p>идентификатор устройства</p>	
30	2.6.4	<p>БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации</p>	
31	2.6.4	<p>БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации</p>	
32	2.6.5	<p>БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа), сбой и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются</p>	
33	2.6.5	<p>БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники и телекоммуникационное оборудование, сбой и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа</p>	
34	2.6.5	<p>БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения</p>	

35	2.6.6	В случае принятия оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором услуг платежной инфраструктуры решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в подпункте 2.6.5 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации	
36	2.6.8	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации	
37	2.6.9	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента	
38	2.7.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности	
39	2.7.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания	
40	2.7.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности	
41	2.7.3	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности	
42	2.7.4	При наличии технической возможности оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы	
43	2.7.4	При наличии технической возможности оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают выполнение проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения	
44	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), оператор платежной системы, обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода	
45	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), оператор платежной системы, обеспечивают принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода	
46	2.7.5	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), оператор платежной системы, приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом	

47	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по сети "Интернет"	
48	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети "Интернет"	
49	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения	
50	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной инфраструктуры	
51	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью "Интернет" с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети "Интернет"	
52	2.9.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), применяют СКЗИ, которые допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов	
53	2.9.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), применяют СКЗИ, которые поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения	
54	2.9.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), применяют СКЗИ, которые поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований	
55	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств	
56	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок эксплуатации СКЗИ	

57	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе	
58	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ	
59	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок снятия с эксплуатации СКЗИ	
60	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок управления ключевой системой	
61	2.9.3	В случае применения СКЗИ оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей	
62	2.10.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают учет и контроль состава, установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения	
63	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации	
64	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры	
65	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают аутентификацию входных электронных сообщений	
66	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями	
67	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники	
68	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе	

69	2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры оператор по переводу денежных средств, БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации	
70	2.11.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы	
71	2.11.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач	
72	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	
73	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации	
74	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	
75	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации	
76	2.11.3	Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется полномочиями участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры	
77	2.12.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных мер защиты информации	
78	2.12.1	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации по порядку использования технических средств защиты информации	
79	2.12.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), являющийся юридическим лицом, обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации	



80	2.13.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	
81	2.13.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	
82	2.13.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	
83	2.13.2	БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ (СУБАГЕНТ), обеспечивают анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты	

**РНКО****Организация**\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова****М.П.**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

Приложение № 9  
к Договору № \_\_/БПА от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
о привлечении банковского платежного агента  
и информационно-технологическом взаимодействии

Форма Акта проведения проверки

Дата: дд.мм.гг.

Нарушения порядка проведения идентификации, иные нарушения в ходе проверки:	
	Не выявлены
√	Выявлены
Используемые методы проверки БПА	
<i>Дополнительно (обоснование, в случае выявления замечаний, иная информация):</i> 1. 2. 3.	

**Вывод:**

- 1.
- 2.
- 3.

**Рекомендации:**

ООО РНКО «Единая касса»

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

**РНКО**

\_\_\_\_\_ **Н. В. Черкасова**

**М.П.**

**Организация**

\_\_\_\_\_ **М.П.**