



**Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО»
(общество с ограниченной ответственностью)**

153000, г. Иваново, Шереметевский пр-т, д. 47А, тел. +7(4932) 279-979
Рег. номер 3520-К, БИК 042406807, ОГРН 1133700000565, ИНН 3702951429, ОКПО 20713127

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ
18 июля 2016 г.

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
18 июля 2016 г.

протокол № 04/16
от 18 июля 2016 г.

**ПРАВИЛА
БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)**

Иваново
2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила банковского платежного агента Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила) устанавливают порядок взаимодействия ПНКО «ИНЭКО» (ООО) и привлекаемых банковских платежных агентов.

В случае принятия новых или изменения действующих нормативных актов настоящие Правила, до внесения в них соответствующих изменений и дополнений, действует в части, им не противоречащей.

- 1.2. В настоящих Правилах применяются следующие понятия, определения и сокращения:

- **ПНКО, Кредитная организация** – Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью).
- **Агент (БПА)** – банковский платежный агент, осуществляет свою деятельность на основании заключенного с ПНКО «ИНЭКО» (ООО) договора о привлечении банковского платежного агента (далее – Договор). В рамках настоящих Правил под Агентом (БПА) также подразумевается Субагент (БПС), кроме случаев прямого указания определенного статуса Агента или Субагента.
- **Субагент (БПС)** – банковский платежный субагент, осуществляет свою деятельность на основании Договора, заключенного с БПА.
- **Клиент (Плательщик)** – любое физическое лицо, осуществляющее Платеж.
- **Получатель** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства от Плательщиков за товары, работы, услуги, а также органы государственной власти или местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства от Плательщиков в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством.
- **Система сбора и обработки Платежей (ССОП)** – информационная система, представляющая собой программно-аппаратный комплекс, включающий в себя серверное компьютерное оборудование, а также программное обеспечение, используемое ПНКО и привлеченным ПНКО БПА для доступа (через сеть Интернет или другие технологии взаимодействия) в Биллинговую систему.
- **Биллинговая система (БС)** – автоматизированная система расчета и обмена данными между Получателями, ПНКО и БПА.
- **Платеж, Перевод (Перевод ДС)** – операция по приему наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, вносимых через Пункты приема Платежей, и исполнению распоряжения Плательщика о переводе принятых денежных средств без открытия банковского счета Получателю либо для зачисления на электронное средство платежа.
- **Пункты приема Платежей (ППП)** – кассовые рабочие места БПА или терминалы, функционирующие в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица БПА, зарегистрированные в ССОП, в которых осуществляется прием Платежей с использованием ССОП.
- **Кассир** – сотрудник БПА, осуществляющий прием Платежей с использованием ССОП.
- **Отчет ССОП (Отчет)** – отчет, содержащий информацию, достаточную для формирования расчетных (платежных) документов на исполнение расчетных обязательств между БПА, ПНКО и Получателями.
- **Спецсчет** – специальный счет банковского платежного агента (40821), открытый в ПНКО или в сторонней кредитной организации.
- **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- **Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Агент осуществляет свою деятельность на основании заключенного с ПНКО Договора. Субагент осуществляет свою деятельность на основании договора, заключенного с БПА.

- 2.2. Прием Агентом денежных средств в рамках осуществления Платежей физических лиц в пользу Получателей производится с соблюдением технологии и порядка, предусмотренных:
- настоящими Правилами банковского платежного агента;
 - техническими регламентами взаимодействия участников ССОП (в случае их наличия).
- 2.3. ПНКО с целью ознакомления Агентов с Правилами размещает текст Правил на официальном интернет-сайте ПНКО <http://www.inecobank.ru>.
- 2.4. ПНКО вправе изменять настоящие Правила в одностороннем порядке при условии предварительного уведомления Агентов и Плательщиков о предстоящих изменениях Правил.
- 2.5. Уведомление Агентов и Плательщиков об изменении Правил осуществляется путем размещения объявления или сообщения об изменении и/или дополнении Правил на официальном интернет-сайте ПНКО <http://www.inecobank.ru>.
- Указанное уведомление является надлежащим исполнением ПНКО своей обязанности по предварительному письменному уведомлению Агентов и Плательщиков об изменении Правил.
- 2.6. Агент осуществляет прием Платежей с использованием ССОП, предоставленной ПНКО.
- 2.7. Агент осуществляет обслуживание физических лиц в специально выделенных местах с участием уполномоченных сотрудников Агента или без участия сотрудников Агента (с применением Платежных терминалов, банкоматов).
- 2.8. Агент обязан обеспечить наличие минимум одного места обслуживания с участием уполномоченного сотрудника.
- 2.9. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) Плательщику БПА должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.
- 2.10. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата БПА обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.
- 2.11. В качестве единой шкалы времени при расчетах признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств ПНКО.

3. ПОРЯДОК НАЧАЛА РАБОТЫ АГЕНТА

- 3.1. Для начала деятельности Агент выполняет следующие условия:
- 3.1.1. Предоставляет ПНКО документы в соответствии с порядком заключения договоров в ПНКО.
- 3.1.2. Обеспечивает авансирование денежных средств ПНКО в размере предполагаемого сбора наличных денежных средств в течение 2-х календарных дней на лицевой счет ПНКО (если условие об авансировании денежных средств предусмотрено Договором ПНКО с БПА).
- 3.1.3. Определяет места обслуживания Клиентов, обеспечивает наличие минимум одного места обслуживания с участием уполномоченного сотрудника Агента. Предоставляет ПНКО полную информацию о данных местах.
- 3.1.4. В каждом месте обслуживания Клиентов в доступной для обозрения форме до начала осуществления операций размещает информацию:
- 1) адрес места осуществления операций Банковского платежного агента (Субагента);
 - 2) наименование и место нахождения ПНКО и БПА (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - 3) номер лицензии ПНКО на осуществление банковских операций;
 - 4) реквизиты договора между ПНКО и БПА, а также реквизиты договора между БПА и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;

- 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА (субагента) в случае его взимания;
 - 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
 - 7) номера телефонов ПНКО, БПА и банковского платежного субагента.
- 3.1.5. Оформляет места обслуживания Плательщиков рекламным материалом, полученным от ПНКО.
- 3.1.6. Обеспечивает соответствие своих программно–аппаратных средств требованиям ПНКО, устанавливает, налаживает ССОП.
- 3.2. При использовании платежных терминалов или банкоматов, а также в случае использования иных дистанционных способов обслуживания информация, предусмотренная п.3.1.4 настоящего раздела, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.
- 3.3. Агент обязан поддерживать информацию о местах обслуживания Клиентов в актуальном состоянии и незамедлительно извещать ПНКО об изменении адреса и/или режима работы, или прекращении работы мест обслуживания Клиентов.

4. ПОРЯДОК СДАЧИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ НА СПЕЦСЧЕТ ПО ПРИНЯТЫМ АГЕНТОМ ПЛАТЕЖАМ

- 4.1. Агент и Субагент обеспечивают зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц, на Спецсчет Агента/Субагента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 4.2. Агент обеспечивает зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц в рамках Договора с ПНКО, на Спецсчет, открытый в сторонней российской кредитной организации.
- 4.3. Субагент обеспечивает зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц в рамках Договора с Агентом, на Спецсчет, открытый в сторонней российской кредитной организации, с обязательным дальнейшим перечислением средств на Спецсчет Агента не позднее 2-х рабочих дней с даты приема средств. Агент обязан обеспечить наличие настоящего положения в его договоре с Субагентом.
- 4.4. Денежные средства от принятых Платежей подлежат перечислению Агентом со Спецсчета, открытого в сторонней российской кредитной организации, на лицевой счет ПНКО (30233) в полном объеме и в срок, предусмотренный Договором.
- 4.5. Реестры принятых Агентом (Субагентом) платежей формируется в момент осуществление приема Агентом (Субагентом) платежей в Биллинговой системе ПНКО режиме он-лайн за период с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени.
- 4.6. Агент имеет доступ к реестрам принятых платежей посредством доступа к Биллинговой системе ПНКО. В случае выявления расхождений с данными реестра принятых платежей Агент имеет право оспорить содержание реестра принятых платежей, направив в ПНКО сообщение с приложением письменных доказательств, в порядке, предусмотренном Договором.

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

- 5.1. Если иное не предусмотрено Договором, урегулирование ситуаций по возврату денежных средств, ранее перечисленных со Спецсчета Агента, производится в порядке, установленном настоящим пунктом Правил:
- 5.1.1. Если возврат произошел в связи с неверно указанными платежными реквизитами Поставщика при формировании расчетных (платежных) документов на основании Отчетов, в том числе в связи с закрытием счета Поставщика, основанием для повторной отправки перевода со Спецсчета Агента является уведомление от ССОП, содержащее информацию о корректных платежных реквизитах, направленное в ПНКО по согласованным каналам связи.

- 5.1.2. Если возврат произошел в связи с неверно указанными реквизитами Кассиром при совершении Платежа в ППП Агента, основанием для повторной отправки перевода со Спецсчета БПА является оригинал распоряжения Агента на повторную отставку перевода, содержащего корректные платежные реквизиты, предоставленного Агентом в ПНКО.
- 5.1.3. Если возврат на Спецсчет БПА, открытый в ПНКО, произошел от Поставщика по заявлению Плательщика, предоставленного им непосредственно Поставщику - ПНКО производит возврат поступившей суммы Поставщику в связи с нарушением режима ведения Спецсчета БПА.

6. ПОРЯДОК СБОРА И ОБРАБОТКИ АГЕНТОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 6.1. При осуществлении приема Платежей в рамках Договора с ПНКО Агент обязан соблюдать требования Федерального закона от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 6.2. Обработка персональных данных осуществляется Агентом в целях и объемах, необходимых для осуществления:
- 6.2.1. переводов денежных средств физических лиц в пользу физических или юридических лиц;
- 6.2.2. выплат денежных средств физическим лицам, полученных от юридических лиц.
- 6.3. Обработка персональных данных осуществляется Агентом только с согласия субъекта персональных данных.
- 6.4. Трансграничная передача персональных данных, а также обработка специальных категорий персональных данных (расовая, национальная принадлежность, состояние здоровья и т.п.), биометрических персональных данных Агентами не осуществляется.
- 6.5. Агент обязан самостоятельно соблюдать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности персональных данных при их обработке, в т.ч. обеспечивать защиту персональных данных на рабочих местах в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

7. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ

- 7.1. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, отразившихся или могущих отразиться на работе по осуществлению Платежей, ответственные сотрудники Агента обязаны незамедлительно информировать ПНКО о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в т.ч. по следующим адресам и телефонам:
Менеджеры Агентов – bpa@inecobank.ru, +7 (4932) 279-979,
Техническая поддержка - support@inecobank.ru, +7 (4932) 279-979,
В случае подозрения на компрометацию ключа - support@inecobank.ru, +7 (4932) 279-979.
- 7.2. Во избежание случаев несанкционированного доступа в результате мошеннических действий третьих лиц операционным (кассовым) работникам БПА необходимо неукоснительно соблюдать следующие меры по обеспечению безопасности рабочих мест при использовании ССОП:
- не оставлять компьютер с активным ССОП без присмотра, выходить из ССОП, даже если необходимо отойти на непродолжительное время;
 - при обнаружении подозрительной активности на компьютере с установленным ССОП (самопроизвольное движение мышью, открытие/закрытие окон, набор текста) - немедленно выключить компьютер и сообщить в соответствующие службы БПА, а также в службы ПНКО о возможной попытке несанкционированного доступа по вышеуказанным каналам связи.
- 7.3. Также следует помнить, что в ПНКО не осуществляются тестовых или любых иных операций на основании телефонных звонков.