

ПРАВИЛА
работы Системы переводов
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 3.0)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные ссылки.....	3
3. Термины и сокращения	3
4. Формы документов.....	6
5. Права и обязанности Участников	6
6. Ответственность Участников	9
7. Документооборот в Системе и порядок принятия оказанных услуг	10
8. Обстоятельства непреодолимой силы.....	11
9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила	12
10. Прочие условия	12

Приложение: Требования к каналам связи и оборудованию для работы Организации

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правила работы Системы переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Правила, Система, Центр) определяют порядок и условия работы Системы, порядок и условия взаимодействия Участников Системы.
- 1.2. Настоящие Правила должны рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Центра, адресованное кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (резидентам и нерезидентам Российской Федерации) и индивидуальным предпринимателям (резидентам и нерезидентам Российской Федерации), с целью заключения Договора о присоединении Организации к Системе переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в качестве Участника (далее – Договор).
- 1.3. Присоединение к настоящим Правилам производится путем заключения Договора.
- 1.4. Содержание настоящих Правил раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
- 1.5. Заключение Договора означает согласие Участника с условиями настоящих Правил в полном объеме в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Для заключения Договора заинтересованные лица должны предоставить Банку подписанный со своей стороны Договор в качестве определенного Участника. Участник приобретает все права и обязанности, предусмотренные Договором и настоящими Правилами, с момента уведомления Банком Участника о его регистрации и присвоении соответствующего статуса в Системе.
- 1.6. Участники и Центр признают, что с 29 сентября 2011 года в Договорах, заключенных до 29 сентября 2011 года, под Правилами и Системой понимаются Правила работы Системы переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и Система переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».
- 1.7. Участники самостоятельно несут ответственность за соблюдение настоящих Правил.
- 1.8. Несоблюдение настоящих Правил является одним из критериев прекращения участия в Системе.
- 1.9. Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Центра в сети Интернет по адресу <https://www.uralsib.ru/business/platezhi-v-biznese/beznalichnye-platezhi/priem-platezhey-fizicheskikh-lits/>.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Гражданский кодекс Российской Федерации (с последующими изменениями и дополнениями)
Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – КоАП Российской Федерации)

Федеральный закон от 17.07.99 №176-ФЗ «О почтовой связи» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон №176-ФЗ)

Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон №115-ФЗ)

Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»

Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ)

Указание Банка России от 23.12.2019 №5365-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов»

3. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Абонент	– физическое лицо, заключившее с Клиентом Договор об оказании им соответствующих услуг, либо физические лица, производящие оплату или имеющие обязательство по оплате перед Клиентом, вытекающее из иных, в том числе внедоговорных обязательств
Акционерное общество «Почта России» (АО «Почта России»)	– организация почтовой связи, осуществляющая в лице своих обособленных подразделений услуги по переводу денежных средств в соответствии с Федеральным законом №176-ФЗ, гражданским и иным действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами и Договором
Банковский платежный агент (БПА)	– Организация Системы - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Центром в целях

	осуществления отдельных банковских операций
Бенефициарный владелец	– физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо
Выгодоприобретатель	– лицо, не являющееся непосредственно участником операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом
Гарантийный депозит	– сумма денежных средств, размещаемая БПА на счете в Центре с целью финансового обеспечения расчетов БПА с Центром по переводам, принятым в Системе за предыдущий Рабочий день и выходные дни, предшествующие текущему Рабочему дню, в пользу Клиентов (Получателей), расчеты по которым БПА с Центром не проведены, а также по переводам, принимаемым/планируемым к приему в Системе, до проведения следующего расчета с Центром. Размер Гарантийного депозита определяется БПА самостоятельно
Денежные средства	– наличные и безналичные денежные средства, уплачиваемые Плательщиком за оказываемые ему Клиентом или Получателем услуги и предназначенные для дальнейшего перечисления Клиенту или Получателю
Информационное и технологическое взаимодействие между Участниками	– оказание Центром Участникам услуг по сбору, обработке и предоставлению Реестров переводов с использованием Системы
Клиент	– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, орган государственной власти и местного самоуправления, являющиеся получателями Переводов, которые осуществляются Организациями и Центром при помощи программно-аппаратных комплексов Системы в соответствии с технологией Системы на основании заключенного с Центром Договора об осуществлении переводов денежных средств, принятых от физических лиц. Регистрация Клиента в Системе осуществляется Центром
Обеспечительный платеж	– сумма денежных средств, перечисляемая Оператором Центру в качестве обеспечения исполнения обязательств Оператора по переводам денежных средств
Обслуживание в Системе	– предоставление Организации возможности осуществлять операции по переводам в пользу Клиента (Получателя); предоставление Клиенту услуг по сбору, обработке и предоставлению Реестров с использованием Системы; информационное и технологическое взаимодействие между Участниками
Оператор по переводу денежных средств (Оператор)	– Организация Системы, являющаяся кредитной организацией, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
Организация Системы	– кредитная организация, юридическое лицо, не являющееся

(Организация)	кредитной организацией, АО «Почта России», индивидуальный предприниматель, предоставляющие Клиентам, Получателям, Плательщикам на основании Договора и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации услуги по Переводу денежных средств по поручению Плательщиков. Организации подразделяются на Операторов по переводу денежных средств, Банковских платежных агентов и АО «Почта России»
Перевод Денежных средств (Перевод)	– действия Центра и Организации по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Клиенту или Получателю денежных средств Плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Переводы осуществляются в валюте Российской Федерации
Плательщик	– физическое лицо, по распоряжению которого осуществляется Перевод, в том числе за Абонента, с использованием Системы в пользу Клиента или Получателя
ПО	– программное обеспечение
Получатель	– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, орган государственной власти или местного самоуправления, не являющиеся Клиентами, в пользу которых Плательщики поручают Организациям осуществлять Перевод по реквизитам Получателя. При этом комиссия за услуги Организации по Переводу в пользу Получателя взимается с Плательщика. Регистрация Получателей в Системе осуществляется Центром
Прием Денежных средств	– прием наличных денежных средств от Плательщиков или списание со счетов Плательщиков безналичных денежных средств в пользу Клиента или Получателя в соответствии с информацией Клиента об Абонентах и их задолженностях
Рабочий день	– день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим общегосударственным праздничным днем
Реестр	– информация Клиента об Абонентах и их задолженностях, направляемая Клиентом Центру по телекоммуникационным каналам связи, либо информация о Переводах Плательщиков, формируемая Центром и Организациями, для направления Клиенту
Система	– единое информационное пространство приема и обработки информации о Переводах Плательщиков и задолженностях Абонентов Участниками с использованием программно-аппаратного комплекса «Система переводов «Город» ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Специальный банковский счет	– банковский счет, открытый БПА в кредитной организации в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ
Текущий лимит	– сумма денежных средств, в пределах которой Организация вправе осуществлять прием переводов. Рассчитывается как сумма средств Установленного лимита (в случае его установления Центром), средств Обеспечительного платежа (для кредитных организаций), средств Гарантийного депозита (для банковских платежных агентов) за минусом суммы принятых переводов, расчеты по которым Организацией с Центром не проведены
Технология системы (Технология)	– единый производственный процесс, закрепленный настоящими Правилами и Договорами и обязательный для исполнения всеми Участниками

- Установленный лимит** – сумма денежных средств, определяемая Центром для Организации на основе анализа финансового состояния Организации. В случае принятия положительного решения об установлении лимита размер Установленного лимита доводится до сведения Организации по согласованным каналам связи. Центр в рамках системы управления рисками имеет право изменять размер Установленного лимита, а также закрывать Установленный лимит
- Участник Системы (Участник)** – кредитная организация, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, АО «Почта России» и индивидуальный предприниматель, прошедшие процедуру регистрации в Системе, целиком принимающие условия и выполняющие обязательства, предусмотренные Правилами и Договором и являющиеся участниками расчетов в рамках Системы. В рамках Системы предусмотрены следующие статусы Участников: Центр, Клиенты, Организации
- Центр** – Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», обеспечивающее предоставление Плательщикам, Клиентам и Организациям услуг по Переводам и Информационному и технологическому взаимодействию между всеми Участниками Системы

4. ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ

- Договор** – Договор присоединения Организации к Системе переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в качестве Участника:
- Договор о присоединении Организации к Системе переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (для Операторов по переводу денежных средств - кредитных организаций, работающих с обеспечительным платежом) (ф.04011552);
 - Договор о присоединении Организации к Системе переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (для Операторов по переводу денежных средств - кредитных организаций с установленным лимитом на сумму переводов) (ф.04013681)
 - Договор о присоединении Организации к Системе переводов Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (для банковских платежных агентов) (ф.04011553)

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Обязанности Центра

- 5.1.1.** Центр организывает привлечение Участников, регистрацию Клиентов/Получателей в Системе, а также информационное и технологическое взаимодействие между Участниками в соответствии с условиями заключенных Договоров и на условиях настоящих Правил.
- 5.1.2.** Центр предоставляет Организации доступ к Приему Денежных средств Плательщиков в соответствии с Требованиями к каналам связи и оборудованию для работы Организации (Приложение к Правилам).
- 5.1.3.** Центр ежедневно, в срок не позднее 06-00 по московскому времени Рабочего дня, следующего за днем принятия Организацией от Плательщиков Переводов, формирует Реестры и обеспечивает доступ Организации к Реестрам принятых Организацией переводов в Системе.
- 5.1.4.** Центр прекращает доступ Организации к Приему Денежных средств в пользу Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения от Клиента уведомления о прекращении доступа Организации к Приему Денежных средств в пользу Клиента. Не позднее 1 (одного) Рабочего дня после получения уведомления Клиента о прекращении доступа Организации к Приему Денежных средств Плательщиков в пользу Клиента, Центр направляет Организации соответствующее уведомление посредством Системы или по адресу электронной почты, указанному в реквизитах Договора.
- 5.1.5.** Центр предоставляет Организации возможность формирования ежедневной отчетности на бумажном носителе по всем принятым Организацией Переводам с использованием Системы.

- 5.1.6.** Центр производит регистрацию Организации в Системе после подписания Центром Договора и получения от Участника подписанного Договора.
- 5.1.7.** Центр производит регистрацию в Системе рабочих мест Организации в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Центром от Организации соответствующей письменной заявки посредством Системы или по адресу электронной почты, указанному в реквизитах Договора.
- 5.1.8.** Центр обеспечивает Участнику техническую возможность доступа к Системе в течение срока действия Договора при условии надлежащего выполнения Участником условий Договора, Правил, своевременного и в полном объеме внесения информации о Переводах, предусмотренной Договором. Доступ Организации к Системе может быть ограничен в связи с проведением Центром технических и профилактических работ в Системе.
- 5.2. Права Центра**
- 5.2.1.** Центр вправе определять и в одностороннем порядке изменять Технологию Системы и Правила. Внесение изменений в Правила производится в порядке, установленном п.9.1 Правил.
- 5.2.2.** Центр вправе осуществить модернизацию программного обеспечения Системы в части, установленной у Участника, или Системы в целом в дополнительно согласованные сроки и на основании дополнительно заключаемых Участником и Центром соглашений.
- 5.2.3.** Центр вправе устанавливать единовременную комиссию за подключение одного рабочего места Организации к Системе, размер которой предусматривается в Договоре.
- 5.2.4.** Центр вправе устанавливать в Системе ограничение по каждой сумме Перевода Плательщика в пользу Клиента (Получателя), в том числе в соответствии с п.1.1. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- 5.2.5.** Центр вправе предоставлять Участникам рекламные материалы Системы на основании письменного запроса или согласия Участников.
- 5.2.6.** Центр вправе устанавливать, изменять размер, аннулировать Установленный лимит для Организации. Организация считается уведомленной об установлении, изменении размера, аннулировании Установленного лимита в день направления Центром письма в электронном виде на электронный почтовый адрес Организации
- 5.2.7.** Центр вправе приостановить доступ Организации к осуществлению Переводов в пользу Клиента (Получателя) в случае исчерпания Организацией суммы Текущего лимита, а также при нарушении Организацией условий, указанных в Правилах или Договоре. Не позднее 1 (одного) Рабочего дня, следующего за днем приостановления доступа Организации к осуществлению Переводов в пользу Клиента (Получателя), Центр направляет Организации соответствующее уведомление посредством Системы или на электронный адрес, указанный в реквизитах Договора. Возобновление доступа Организации к осуществлению Переводов в пользу Клиента (Получателя) происходит в срок не позднее 1 (одного) Рабочего дня после устранения Организацией нарушений и исполнения всех обязательств по Договору в полном объеме. Центр вправе в случае неисполнения Организацией обязательств, предусмотренных п.5.3.11 Правил, произвести списание на условиях заранее данного акцепта суммы вознаграждения Центра согласно Тарифам с расчетного счета Организации, указанного в Договоре. Списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом осуществляется Центром на основании банковского ордера/платежного требования на условии заранее данного акцепта. При этом подписание Организацией Договора означает предоставление такого акцепта Центру.
- 5.2.8.** Центр вправе в соответствии с п.6.10 Правил произвести списание на условиях заранее данного акцепта суммы штрафных санкций с расчетного счета Организации, указанного в Договоре. Списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом осуществляется Центром на основании банковского ордера/платежного требования на условии заранее данного акцепта. При этом подписание Организацией Договора означает предоставление такого акцепта Центру.
- 5.2.9.** Центр контролирует деятельность БПА, осуществляемую БПА в рамках Договора, в соответствии с настоящими Правилами и установленную статьей 14 Федерального закона №161-ФЗ, с использованием следующих форм контроля:
- предварительной – после заключения Договора и до фактического начала работ в Системе осуществляется проведение проверки готовности БПА к деятельности;
 - текущей – получение отчетов из Системы о деятельности БПА в электронном виде, проведение плановых проверок;
 - дополнительной – организация получения от БПА дополнительной информации и ее анализ, проведение разовых/периодических проверок.
- 5.2.10.** Центр вправе запрашивать у БПА информацию для поддержания в актуальном состоянии перечня привлеченных БПА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Обязанности Организации**
- 5.3.1.** Организация самостоятельно и за свой счет организует рабочие места, необходимые для осуществления Переводов в Системе, устанавливает программно-аппаратные комплексы, необходимые для работы прикладного программного обеспечения, и обеспечивает каналы связи для создания информационного обмена с Системой в соответствии с Требованиями к каналам связи и оборудованию для работы Организации (Приложение к настоящим Правилам). При изменении требований к организации рабочего места Организация обязана произвести модернизацию ранее организованных рабочих мест.

- 5.3.2.** Организация самостоятельно и за свой счет обеспечивает информационную безопасность рабочих мест, программно-аппаратных комплексов, прикладного программного обеспечения и используемых для информационного обмена с Системой каналов связи.
- 5.3.3.** Организация информирует Центр посредством Системы либо по адресу электронной почты, указанному в реквизитах Договора, обо всех выявленных нарушениях/инцидентах информационной безопасности на рабочих местах и каналах связи Организации, используемых для работы с Системой, не позднее 08-00 по московскому времени Рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения/инцидента информационной безопасности. В том числе, но не ограничиваясь: о фактах компрометации аутентификационных данных, несанкционированного доступа, заражения вредоносным ПО, потери/искажения данных журналов событий/аудита, выявления несанкционированных операций/транзакций и др.
- 5.3.4.** Организация обеспечивает правильность и полноту введения в Систему информации, полученной от Плательщика при приеме Денежных средств.
- 5.3.5.** Организация осуществляет Прием Денежных средств, отражая информацию о Переводе в Системе в момент Приема Денежных средств.
- 5.3.6.** Организация выдает Плательщику документ, подтверждающий Прием Денежных средств (квитанцию, чек, кассовый чек, приходный ордер) с указанием реквизитов из Системы, в соответствии с которыми производится Перевод, и установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 5.3.7.** Организация немедленно информирует Центр посредством Системы или по электронной почте обо всех происшедших нарушениях работы Системы.
- 5.3.8.** Организация соблюдает конфиденциальность информации, полученной в результате действия Договора, обеспечивает доступ к информации, полученной из Реестров, а также к любой иной информации, полученной в рамках работы в Системе, исключительно лицам из персонала Организации, которые непосредственно связаны с работой в Системе.
- 5.3.9.** Организация самостоятельно ознакомливается не реже одного раза в месяц с информацией о работе Системы, размещенной на официальном интернет-сайте Центра: <https://www.uralsib.ru/business/platezhi-v-biznese/beznalichnye-platezhi/priem-platezhey-fizicheskikh-lits/>.
- 5.3.10.** Организация взимает комиссионное вознаграждение с Плательщика за услуги, предоставляемые Центром и Организацией, в порядке и размере, определенных Договором.
- 5.3.11.** Организация выплачивает Центру вознаграждение за перечисление Переводов и Информационное и технологическое взаимодействие между Участниками Системы в порядке и размере, установленных Договором.
- 5.3.12.** Организация предоставляет Центру на условиях заранее данного акцепта право списания с расчетного счета Организации суммы вознаграждения Центра в соответствии с п.5.2.8 Правил согласно Тарифам, а также штрафных санкций в соответствии с п.6.10 Правил.
- 5.3.13.** Организация, являясь Оператором либо АО «Почта России», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:
- 5.3.13.1.** Осуществляет Прием Денежных средств Плательщиков в пользу Клиентов (Получателей) и перечисление Переводов в соответствии с настоящими Правилами, Договором, действующим законодательством Российской Федерации и со сведениями, размещенными в Системе, предоставленными Клиентом Центру или Плательщиком.
- 5.3.13.2.** Осуществляет Прием Переводов от Плательщиков в сумме одной операции менее 1 000 000 (одного миллиона) российских рублей, указывая информацию о Переводах в Системе в момент Приема Денежных средств от Плательщика.
- 5.3.13.3.** Размещает предоставляемые Центром рекламно-информационные материалы о Системе во всех пунктах, осуществляющих Переводы с использованием Системы на основании письменного согласия сторон по Договору.
- 5.3.13.4.** Ежедневно, в Рабочие дни перечисляет на счета Клиента (Получателя) или Центра зафиксированные в Системе Переводы, принятые в пользу Клиента (Получателя) в течение предыдущего Рабочего дня и выходных дней, предшествующих текущему Рабочему дню, и комиссию Центра по реквизитам, в порядке и на условиях, указанных в Договоре (для Организаций с Установленным лимитом на сумму переводов).
- 5.3.13.5.** Своевременно перечисляет Центру денежные средства с целью обеспечения достаточного размера Текущего лимита Организации для бесперебойного осуществления Переводов в соответствии с порядком и условиями Договора (для Организаций, работающих с обеспечительным платежом).
- 5.3.14.** Организация, являясь БПА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:
- 5.3.14.1.** Осуществляет Прием Денежных средств Плательщиков в пользу Клиентов (Получателей) от имени Центра на условиях Договора, в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и со сведениями, размещенными в Системе, предоставленными Клиентом Центру или Плательщиком.
- 5.3.14.2.** Осуществляет прием Переводов от Плательщиков, не требующих идентификации Плательщиков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения, в пользу Клиента (Получателя), отражая информацию о Переводах в Системе в момент Приема Денежных средств от Плательщика.

- 5.3.14.3.** Обязуется обеспечить в местах Приема Денежных средств Организации предоставление Плательщикам до начала осуществления Приема Денежных средств следующей информации:
- адрес места Приема Денежных средств;
 - наименование и место нахождения Центра и Организации, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - номер лицензии Центра на осуществление банковских операций;
 - реквизиты Договора;
 - размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в случае взимания вознаграждения, в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Организации;
 - номера контактных телефонов Организации и Центра;
 - информация о способах подачи претензий Плательщиков и порядок их рассмотрения.
- 5.3.14.4.** Использует контрольно-кассовую технику с фискальной памятью, а также соблюдает требования действующего законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
- 5.3.14.5.** Обязуется ежедневно в Рабочие дни перечислять на счета Центра зафиксированные в Системе Переводы, принятые в пользу Клиентов (Получателей) в течение предыдущего Рабочего дня и выходных дней, предшествующих текущему Рабочему дню, в полном объеме либо за вычетом суммы комиссионного вознаграждения БПА за услуги, согласно Договору.
- 5.3.14.6.** Обеспечивает наличие в кассовом чеке, выдаваемом Плательщику при приеме Денежных средств информации, соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.
- 5.3.14.7.** Обеспечивает в течение не менее 6 (шести) месяцев читаемость информации на кассовом чеке, выдаваемом Плательщику при приеме Денежных средств, а также ее идентичность информации в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.
- 5.3.14.8.** Проводит в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения идентификацию Плательщика, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях осуществления Перевода.
- 5.3.14.9.** Использует Специальный банковский счет для зачисления в полном объеме полученных от Плательщиков наличных денежных средств.
- 5.3.14.10.** Своевременно перечисляет на счет, открытый в Центре, денежные средства для формирования достаточного размера Гарантийного депозита Организации для обеспечения бесперебойного осуществления переводов в соответствии с условиями Договора.
- 5.3.14.11.** Обеспечивает Центру возможность осуществлять контроль соблюдения БПА условий его привлечения, установленных Федеральным законом №161-ФЗ, Договором, настоящими Правилами.
- 5.3.14.12.** Предоставляет Центру информацию для поддержания в актуальном состоянии перечня привлеченных БПА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4. Права Организации**
- 5.4.1.** Организация имеет право на Обслуживание в Системе в соответствии с условиями Договора и настоящими Правилами.
- 5.4.2.** За предоставленные услуги Клиентам (Получателям) Организация получает комиссионное вознаграждение в порядке и размере, определенном условиями Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ

- 6.1.** В случае нарушения Участником условий Договора, настоящих Правил Центр направляет такому Участнику требование об устранении нарушений в письменной форме. В случае неустранения Участником нарушений в срок, указанный в требовании Центра, Центр имеет право в одностороннем порядке приостановить или прекратить доступ Участника к Системе и к Приему Денежных средств Плательщиков и осуществлению переводов в пользу Клиента (Получателя).
- 6.2.** Участники обязуются сохранять конфиденциальность данных, находящихся в Системе.
- 6.3.** Реестры, а также информация, содержащаяся в Реестрах, размещенные на носителях информации Системы, являются собственностью Клиента. Вся информация, полученная в результате действия договора между Центром и Клиентом, Центром и Организацией, является конфиденциальной и не подлежит разглашению. Участник, размещающий информацию в Системе, самостоятельно получает согласования и разрешения, необходимые для ее размещения в Системе.
- 6.4.** Участники соглашаются, что обработка Центром информации в Системе не нарушает прав Клиента, Получателя, Абонентов, Плательщиков, возникающих у них в связи с владением и использованием данной информацией, содержащейся в Реестрах, и условий конфиденциальности информации.
- 6.5.** За ненадлежащее или несвоевременное исполнение своих обязательств Участники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и заключенными Договорами.

- 6.6. Центр, Организации не несут ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Клиента, Получателя, Абонентов, Плательщиков, третьих лиц, в связи с неполнотой, недостоверностью информации, содержащейся в Реестрах Клиента об Абонентах и их задолженностях.
- 6.7. Организация самостоятельно организует контроль доступа к рабочим местам, используемым для работы в Системе, и несет полную ответственность, в том числе и финансовую, в случае несанкционированного доступа третьих лиц к рабочему месту, включая удаленный сетевой доступ.
- 6.8. Центр не несет ответственности за убытки, которые возникли у Организации в связи с доступом третьих лиц, в том числе несанкционированным, к рабочему месту Организации, включая как физический, так и удаленный сетевой доступ.
- 6.9. Участники самостоятельно несут ответственность за обеспечение безопасности своих рабочих мест, используемых для работы в Системе.
- 6.10. Организация, являясь БПА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, несет ответственность перед Центром за неисполнение требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по идентификации Плательщика, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях осуществления перевода, в виде штрафных санкций в размере, установленном ч.1 ст.15.27 КоАП Российской Федерации для юридических лиц.
- 6.11. Если привлечение Центра к административной ответственности произошло по вине БПА, то Центр вправе взыскать с БПА понесенные убытки.
- 6.12. Организация, являясь Оператором либо АО «Почта России», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации самостоятельно отвечает за соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 6.13. Центр и Участники Системы обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также выполнять требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Участник, предоставивший в Систему персональные данные, подтверждает факт получения надлежащим образом оформленного согласия Плательщика на их обработку.
- 6.14. Споры и разногласия, возникшие у Участников в связи с исполнением Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке путем переговоров. Если возникшие споры и разногласия невозможно разрешить путем переговоров в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения, то они передаются на рассмотрение арбитражного суда.
- 6.15. В случае неисполнения Организацией своих обязательств по перечислению Центру или Клиенту Денежных средств, принятых Организацией от Плательщиков с использованием Системы в пользу Клиента, или комиссионного вознаграждения Центра, более 1 (одного) Рабочего дня с момента Приема Денежных средств, Организация выплачивает Центру неустойку в размере согласно Договору от не перечисленной суммы принятых Переводов за каждый день просрочки.

7. ДОКУМЕНТООБОРОТ В СИСТЕМЕ И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

- 7.1. Документооборот в Системе осуществляется в виде электронных документов, формируемых с использованием Системы и направляемых Организацией одним из следующих способов, предусмотренных Договором: в виде электронного сообщения на электронный адрес, определенный Организацией в Договоре, либо с использованием Системы.
- 7.2. По истечении каждого месяца Центр составляет и предоставляет Организации информационный отчет на основании данных Системы, содержащий размер комиссии Организации, подлежащей к выплате каждым Клиентом за Прием Денежных средств и перечисление Переводов в истекшем месяце в пользу Клиента; размер комиссии Центра, подлежащей к выплате Организацией Центру за перечисление Переводов в истекшем месяце и Информационное и технологическое взаимодействие между Участниками, если настоящее предусмотрено Договором.
- 7.3. Организации, Центр признают надлежащим образом, оформленный информационный отчет (согласно п.7.2) первичным учетным документом, подтверждающим общую сумму принятых Организацией Переводов за истекший месяц, а также осуществленные расходы Клиента, полученные доходы Организации, Центра, в рамках деятельности, предусмотренной настоящими Правилами и Договором.
- 7.4. Ежемесячно в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты окончания календарного месяца Центр формирует и отправляет ответственному сотруднику Организации информационный отчет согласно п.7.2 настоящих Правил в электронном виде на электронный адрес, указанный в Договоре, либо с

использованием других средств Системы. По письменному запросу Организации Центр представляет информационный отчет на бумажном носителе, подписанный уполномоченным сотрудником Центра и заверенный печатью Центра, почтовым отправлением с уведомлением либо курьером. Датой получения информационного отчета считается дата вручения Организации соответствующего информационного отчета, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления, либо дата передачи соответствующего информационного отчета сотруднику Организации курьером.

- 7.5.** Организация обязана в течение 5 (пяти) Рабочих дней после получения информационного отчета (согласно п.7.3 настоящих Правил) составить и выставить счет-фактуру на оказанные Клиенту услуги в случае, если такая обязанность предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 7.6.** Если в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня отправления Центром информационного отчета в электронном виде (согласно п.7.3 настоящих Правил) Организация не предоставляет мотивированный отказ от признания информационного отчета, информационный отчет считается признанным Организацией, услуги, указанные в информационном отчете, считаются оказанными в полном объеме, надлежащим образом, качественно, в срок и в соответствии с условиями Правил и Договора. В случае предоставления Организацией мотивированного отказа от признания информационного отчета, Центр и Организация обязуются предпринять достаточные меры для урегулирования сложившейся ситуации в досудебном порядке.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 8.1.** Участники освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором или настоящими Правилами, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение Участником своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые невозможно было предвидеть или предотвратить разумными мерами.
- 8.2.** К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Участники не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия: войны, военные действия, пожары, аварии, в том числе аварии на каналах связи, используемых в работе Системы, перебои в подаче электроэнергии, постановления или распоряжения органов государственной власти и управления, воздействие на программное обеспечение Системы вредоносных программ, несанкционированный доступ к программному обеспечению Системы.
- 8.3.** Участник, который не в состоянии выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан в течение 3 (трех) Рабочих дней с момента возникновения обстоятельств непреодолимой силы информировать Центр о наступлении таких обстоятельств в письменной форме и сообщить данные о характере обстоятельств, дать оценку их влияния на исполнение и возможный срок исполнения обязательств.
- 8.4.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств и их последствий. В случае, когда обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 3 (трех) месяцев, Участники в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления приемлемых для Участников альтернативных способов исполнения заключенного Договора. В случае возникновения спора о дате начала и окончания действия обстоятельств непреодолимой силы, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия обстоятельств непреодолимой силы, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами.
- 8.5.** Центр не несет ответственности за нарушения в работе Системы, произошедшие вследствие:
- неквалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) других Участников, третьих лиц, предназначенных для работы в Системе;
 - неквалифицированного использования другими Участниками системного программного обеспечения, предназначенного для использования в Системе;
 - неквалифицированных действий со стороны персонала других Участников, работающих с программным обеспечением Системы, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным Системы;
 - предоставления Клиентом Реестров, содержащих неверную и/или неполную информацию, либо в формате, не соответствующем условиям Договора;
 - несогласованной с Центром модификацией Клиентом структуры Реестров;
 - несогласованной с Центром установки Организацией и/или Клиентом дополнительного аппаратного и/или программного обеспечения на оборудование, применяемое в Системе.
- 8.6.** Организация не несет ответственности за нарушения в работе Системы, произошедшие вследствие:

- неквалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Клиента, третьих лиц, предназначенного для работы в Системе;
- неквалифицированного использования Клиентом системного программного обеспечения, предназначенного для использования в Системе;
- неквалифицированных действий со стороны персонала Клиента работающих с программным обеспечением системы, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным Системы;
- предоставления Клиентом Реестров, содержащих неверную и/или неполную информацию, либо в формате, не соответствующем условиям Договора;
- несогласованной с Центром модификацией Клиентом структуры Реестров;
- несогласованной с Центром установки Клиентом дополнительного аппаратного и/или программного обеспечения на оборудование, применяемое в Системе.
- ошибок Абонентов/Плательщиков.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

- 9.1.** Центр вправе самостоятельно в одностороннем порядке изменять настоящие Правила. Новую редакцию Правил с внесенными изменениями и дополнениями Центр размещает в сети Интернет на официальном сайте Центра <https://www.uralsib.ru/business/platezhi-v-biznese/beznalichnye-platezhi/priem-platezhey-fizicheskikh-lits>/не менее чем за 1 (один) календарный месяц до вступления их в силу. Новая редакция Правил вступает в силу по истечении 1 (одного) календарного месяца с даты размещения. Новая редакция Правил утверждается уполномоченным должностным лицом Банка.
- 9.2.** В случае несогласия Участника работать в Системе в соответствии с новыми Правилами, Участник вправе расторгнуть Договор до вступления в силу новой редакции Правил. С момента вступления в силу новой редакции Правил все Участники при работе в Системе руководствуются положениями новых Правил.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1.** К настоящим Правилам прилагается следующий документ, являющийся их неотъемлемой частью:
- 10.1.1.** Приложение – Требования к каналам связи и оборудованию для работы Организации.

ТРЕБОВАНИЯ

к каналам связи и оборудованию для работы Организации

Конфигурация рабочей станции

Hardware:

Стандартный персональный компьютер в конфигурации

Процессор - Intel 1 GHz

Объем оперативной памяти (RAM) - от 1 Гб

Объем свободного дискового пространства (HDD) - от 16 Гб

Оборудование для подключения к телекоммуникациям (сетевая карта, модем и т.п.)

Порты ввода/вывода - 1 Keyboard, 1 Mouse, 1 Video, 3 USB, Wi-Fi или Ethernet (опционально)

Монитор - не менее 15" с разрешением не менее 800x600

Периферия - Клавиатура, мышь

Сетевая карта, модем

Дополнительное стандартное оборудование:

Лазерный принтер, имеющий русскоязычный драйвер для операционной системы рабочего места организации и сервера приложений.

Список поддерживаемых моделей фискальных регистраторов высылается по запросу.

Специализированное оборудование:

Источник бесперебойного питания (желательно) - Должен обеспечить не менее 10 минут работы в случае пропадания питания.

Software:

Операционная система - операционная система не ниже Windows 10

ПО для взаимодействия с сервером приложений (Microsoft Terminal Services) - Microsoft Remote Desktop Client

ПО для установки соединения - Cisco AnyConnect

Наименование возможных версий ПО высылается при регистрации Участника системы и по запросу.

Канал связи:

Для функционирования АРМ в режиме On-Line должен быть обеспечен «прозрачный» доступ рабочей станций к серверу приложений по протоколу TCP/IP через синхронные или асинхронные каналы связи.