



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 22 сентября 2016 г.

г. Донецк

№ 235

**Об утверждении Правил предоставления
потребителям платежных услуг
банковскими платежными агентами**



В соответствии с пунктом 11 раздела III Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 6 мая 2015 г. № 8-2, с целью расширения доступа к финансовым услугам, предоставляемым Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики на территории Донецкой Народной Республики, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила предоставления потребителям платежных услуг банковскими платежными агентами (прилагается).
2. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на Председателя Никитину И.П.
3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

И.П. Никитина

Лист согласования прилагается.

УТВЕРЖДЕНО
Постановлением Правления
Центрального Республиканского Банка
Донецкой Народной Республики
от 22 июня № 235



**Правила
предоставления потребителям платежных услуг банковскими
платежными агентами**

1. Общие положения

1. Целью Правил предоставления потребителям платежных услуг банковскими платежными агентами (далее – Правила) является определение основных требований к осуществлению Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) деятельности по расширению доступа к финансовым услугам путем привлечения банковских платежных агентов по предоставлению платежных услуг населению Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему банковским платежным агентом от физического лица (далее – плательщик) денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед юридическим лицом или физическим лицом – предпринимателем, получающим денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическим лицом, которому вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги, а также органом государственной власти и органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в его ведении, получающим денежные средства плательщика в рамках выполнения им функций, установленных законодательством Донецкой Народной Республики (далее – поставщик).

3. К платежным услугам, которые предоставляются банковскими платежными агентами физическим лицам (кроме физических лиц – предпринимателей), относятся операции, определяемые по решению Центрального Республиканского Банка.

4. Денежное обязательство физического лица перед поставщиком считается исполненным в размере внесенных банковскому платежному агенту денежных средств с момента их передачи банковскому платежному агенту.

5. Банковским платежным агентом вправе выступать Республиканский оператор почтовой связи. Банковским платежным агентом не может являться финансовое учреждение Донецкой Народной Республики.

2. Условия осуществления приема платежей банковским платежным агентом

1. Центральный Республиканский Банк может привлекать в качестве банковских платежных агентов юридических лиц и физических лиц – предпринимателей, отвечающих требованиям настоящих Правил. При этом ответственность за исполнение обязательств банковскими платежными агентами несет Центральный Республиканский Банк. Информация о предоставлении платежных услуг через банковских платежных агентов размещается на веб-сайте Центрального Республиканского Банка.

2. Центральный Республиканский Банк при выборе банковского платежного агента принимает во внимание следующие параметры:

1) наличие доверия к банковскому платежному агенту со стороны Центрального Республиканского Банка, проверка деловой репутации, наличие политики ведения учета по хозяйственной деятельности, качественное ведение кассовых операций и наличие контроля по операциям с наличными денежными средствами у банковского платежного агента;

2) наличие помещений, которые могут использоваться банковским платежным агентом для осуществления операций по приему платежей физических лиц и обеспечивают доступ клиентам к платежным услугам, с учетом их технического укрепления;

3) соответствие ведения бухгалтерского учета и отчетности юридического лица требованиям законодательства Донецкой Народной Республики;

4) наличие текущего счета у банковского платежного агента, открытого в Центральном Республиканском Банке;

5) наличие квалифицированного персонала по работе с информационными технологиями;

6) наличие или способность в организации каналов связи для взаимодействия с Центральным Республиканским Банком.

3. Юридическое лицо или физическое лицо – предприниматель может выступать банковским платежным агентом при условии предоставления Центральному Республиканскому Банку уведомления о соответствии материально-технической базы и помещений, которые планируется использовать для осуществления деятельности по приему платежей, требованиям, установленным законодательством Донецкой Народной Республики и нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка (см. приложение).

4. Центральный Республиканский Банк заключает с банковским платежным агентом договор о приеме платежей (далее – агентский договор), устанавливает в пунктах банковского платежного агента программный комплекс или предоставляет доступ сотрудникам банковского платежного агента к программному обеспечению для перечисления платежей, а также предоставляет правила проведения операций по приему платежей с использованием данного программного обеспечения.

Банковский платежный агент на основании заключенного с Центральным Республиканским Банком агентского договора осуществляет деятельность по предоставлению платежных услуг плательщикам от имени, в интересах, под контролем и за счет Центрального Республиканского Банка.

5. Платежные услуги предоставляются банковским платежным агентом на основании заключенного с Центральным Республиканским Банком агентского договора о предоставлении платежных услуг, в котором предусматривается:

1) перечень платежных услуг, которые могут осуществляться банковским платежным агентом, с указанием предельных сумм (лимитов) по каждому виду платежной услуги;

2) способ предоставления платежных услуг и получения доступа к ним;

3) тарифы на платежные услуги с учетом комиссии банковского платежного агента. При расчете комиссий банковского платежного агента Центральный Республиканский Банк принимает во внимание затраты на обеспечение безопасности и надежности предоставления данной услуги плательщикам, затраты на организацию, управление и поддержку технического

и технологического процесса предоставления услуги, издержки на обеспечение контроля рисков и конфиденциальности данных в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики;

4) права и обязанности сторон, возникающие при предоставлении Центральным Республиканским Банком и банковским платежным агентом услуг, включая право Центрального Республиканского Банка осуществлять контроль за деятельностью банковского платежного агента;

5) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, возникающих при предоставлении платежных услуг;

6) обеспечение обязательств по перечислению денежных средств, в том числе договорное списание средств со счета банковского платежного агента со специальным режимом использования, на котором учитываются принятые от физических лиц наличные денежные средства, и со счета со специальным режимом использования, на котором размещены денежные средства, являющиеся обеспечением расчетов по платежам, проводимым банковским платежным агентом (далее – гарантийный взнос);

7) порядок, сроки и объемы отчетности банковского платежного агента перед Центральным Республиканским Банком об операциях плательщиков;

8) основания приостановления и/или прекращения предоставления платежных услуг с предварительным и/или без предварительного уведомления сторон;

9) способы разрешения конфликтных ситуаций, возникающих при предоставлении банковским платежным агентом платежных услуг;

10) контактные телефоны и адреса для обращения в Центральный Республиканский Банк по вопросам, связанным с предоставлением платежных услуг;

11) другие пункты, предусмотренные действующим законодательством Донецкой Народной Республики и имеющие непосредственное отношение к такого рода услугам.

6. При заключении договора Центральный Республиканский Банк предоставляет банковскому платежному агенту информацию о платежных услугах. Порядок и условия предоставления платежных услуг определяются нормативными правовыми и внутренними документами Центрального Республиканского Банка.

7. Центральный Республиканский Банк исключительно в рамках исполнения условий агентского договора для обеспечения управления рисками обязывает банковского платежного агента внести на счет со специальным режимом использования для учета суммы гарантийного взноса (далее – счет гарантийного взноса) гарантийный взнос в размере, определенном агентским договором.

8. Банковский платежный агент при приеме платежей обязан использовать счет со специальным режимом использования для учета принятых от физических лиц наличных денежных средств (далее – специальный счет).

Банковский платежный агент обязан сдавать в Центральный Республиканский Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный счет в сроки, установленные агентским договором.

9. По специальному счету банковского платежного агента могут осуществляться следующие операции:

1) в соответствии с условиями агентского договора в корреспонденции со счетом гарантийного взноса;

2) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

3) списание на счет Центрального Республиканского Банка денежных средств для проведения платежей и расчетов плательщиков;

4) списание на счет Центрального Республиканского Банка суммы комиссии за принятые платежи.

10. Осуществление других операций по специальному счету банковского платежного агента не допускается.

11. Банковский платежный агент самостоятельно обеспечивает достаточный объем денежных средств на счете гарантийного взноса и специальном счете для проведения платежей и расчетов плательщиков в рамках агентского договора, если иное не оговорено агентским договором.

12. Банковский платежный агент предоставляет платежные услуги от имени Центрального Республиканского Банка строго в соответствии с правилами и инструкциями, предоставленными Центральным Республиканским Банком. Банковский платежный агент представляет отчеты об операциях плательщиков Центральному Республиканскому Банку в сроки и в объемах, которые указаны в агентском договоре.

13. Банковский платежный агент осуществляет прием платежей в целях исполнения денежных обязательств плательщиков и обеспечивает своевременные расчеты с Центральным Республиканским Банком в соответствии с условиями агентского договора и законодательством Донецкой Народной Республики.

14. Центральный Республиканский Банк с целью обеспечения надежности и качества предоставляемых плательщикам услуг через банковского платежного агента предпринимает необходимые меры для разрешения конфликтных ситуаций, выявления обстоятельств, приводящих к угрозе репутации Центрального Республиканского Банка или наносящих урон интересам одного или нескольких плательщиков/поставщиков по услугам, предоставляемых банковским платежным агентом Центрального Республиканского Банка от имени Центрального Республиканского Банка.

15. Центральный Республиканский Банк осуществляет внутренний контроль и систематическую проверку деятельности банковского платежного агента по исполнению условий агентского договора и качества предоставляемых через банковского платежного агента платежных услуг.

Центральный Республиканский Банк рассматривает жалобы плательщиков и регулирует спорные ситуации по операциям, проводимым банковским платежным агентом.

16. Условия предоставления плательщикам платежных услуг через банковского платежного агента устанавливаются в договоре между Центральным Республиканским Банком и плательщиком.

17. Договор с плательщиком должен включать следующие условия по предоставлению платежных услуг через банковских платежных агентов:

1) ответственность Центрального Республиканского Банка за исполнение обязательств банковскими платежными агентами;

2) величину комиссий и момент оплаты комиссий плательщиком за проведение операций через банковского платежного агента (в виде уплаты наличных денежных средств непосредственно банковскому платежному агенту при совершении операции);

3) разрешение споров и предоставление плательщиком жалоб или обращений в подразделение Центрального Республиканского Банка;

4) информирование плательщика о черном списке банковских платежных агентов.

18. Данный договор может быть заключен с плательщиком путем присоединения его к публичной оферте, содержащей условия и правила оказания Центральным Республиканским Банком услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета через банковского платежного агента. Оферта должна быть опубликована на сайте Центрального Республиканского Банка, а также размещена в отделениях Центрального Республиканского Банка и в каждом пункте обслуживания банковского платежного агента в местах, доступных для обозрения плательщиков.

19. Банковский платежный агент обеспечивает в каждом пункте обслуживания плательщиков предоставление следующей информации плательщикам:

1) наименование, его идентификационный номер и адрес местонахождения головного офиса банковского платежного агента;

2) наименование Центрального Республиканского Банка и адрес местонахождения Центрального Республиканского Банка;

3) реквизиты агентского договора по предоставлению платежных услуг;

4) наименование и местонахождения других пунктов банковского платежного агента для перечисления платежей;

5) правила проведения операций и тарифы на услуги с указанием информации о размере комиссионного вознаграждения, уплачиваемого плательщиком, в случае его взимания;

6) номера контактных телефонов Центрального Республиканского Банка и банковского платежного агента;

7) другой информации, необходимой для плательщиков.

20. Банковский платежный агент при приеме платежей обязан использовать регистраторы расчетных операций, внесенные в Республиканский реестр регистраторов расчетных операций, а также соблюдать требования законодательства Донецкой Народной Республики, регламентирующие их применение в сфере торговли, общественного питания и услуг.

21. Банковский платежный агент проводит идентификацию плательщиков в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

22. Банковский платежный агент несет ответственность за обеспечение физической безопасности персонала и ведение операций с наличными денежными средствами.

3. Порядок проведения платежей и расчетов банковским платежным агентом

1. Способы, методы, условия приема платежей, соблюдение сроков прохождения платежей, а также требования по идентификации плательщика устанавливаются в договоре между Центральным Республиканским Банком и банковским платежным агентом.

2. Банковский платежный агент в момент приема наличных денежных средств выдает плательщику один экземпляр квитанции, сформированной в программном комплексе для приема платежей, с прикрепленным кассовым чеком, подтверждающим осуществление операции в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики.

3. Банковский платежный агент взимает с плательщика комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, установленными Центральным Республиканским Банком. При этом информация о тарифах должна быть размещена в месте, доступном для всеобщего ознакомления. Банковский платежный агент не вправе устанавливать и взимать с плательщика какие-либо дополнительные суммы за свои услуги сверх установленных тарифов.

4. Осуществление расчетов по платежам плательщиков с поставщиками, в пользу которых поступили денежные средства от плательщиков, производится путем перевода денежных средств со специального банковского счета банковского платежного агента на счет Центрального Республиканского Банка в сроки, оговоренные в агентском договоре, заключенным между Центральным Республиканским Банком и банковским платежным агентом. В свою очередь, Центральный Республиканский Банк зачисляет денежные средства плательщику в сроки, установленные договором с плательщиком или внутренними правилами Центрального Республиканского Банка.

5. При ошибочном платеже Центральный Республиканский Банк или банковский платежный агент должен произвести отмену проведенного платежа. Отмена платежа производится при предоставлении документа, подтверждающего проведение соответствующего платежа. Порядок отмены произведенных платежей устанавливается в агентском договоре. Комиссионное вознаграждение за отозванный платеж плательщику не возвращается.

Безотзывность платежа плательщика наступает с момента списания денежных средств со счета Центрального Республиканского Банка в пользу поставщика.

6. Информация о принятых платежах хранится в аппаратно-программном комплексе Центрального Республиканского Банка в течение срока, установленного законодательством Донецкой Народной Республики.

7. Взаиморасчеты между Центральным Республиканским Банком и банковским платежным агентом осуществляются в соответствии с установленными правилами Центрального Республиканского Банка на основе агентского договора, заключенного между Центральным Республиканским Банком и банковским платежным агентом.

4. Особые требования к кассовому чеку, выдаваемому банковским платежным агентом плательщику

1. Прием денежных средств банковским платежным агентом от плательщика должен быть в момент осуществления платежа подтвержден выдачей кассового чека, подтверждающего осуществление соответствующего платежа.

2. Кассовый чек, выдаваемый банковским платежным агентом плательщику и подтверждающий осуществление соответствующего платежа, должен соответствовать требованиям законодательства Донецкой Народной Республики, регламентирующего применение регистраторов расчетных операций в сфере торговли, общественного питания и услуг, а также содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование «Кассовый чек»;
- 2) наименование оплаченного товара (работ, услуг);
- 3) общую сумму принятых денежных средств;
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого плательщиком, в случае его взимания;
- 5) дату, время приема денежных средств, номер кассового чека и регистратора расчетных операций;
- 6) наименование и адрес местонахождения банковского платежного агента, принявшего денежные средства, и его идентификационный номер налогоплательщика;

7) номера контактных телефонов поставщика и банковского платежного агента.

3. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми не менее шести месяцев.

4. Кассовый чек, выдаваемый банковским платежным агентом плательщику и подтверждающий осуществление соответствующего платежа, может содержать также иные реквизиты в случаях, когда это предусмотрено договором, указанным в пункте 4 главы 2 настоящих Правил.

5. Требования к организации защиты и технического оснащения помещений банковского платежного агента

1. Банковский платежный агент обязан обеспечивать сохранность наличных денежных средств, полученных от плательщиков.

2. Помещения, которые банковский платежный агент планирует использовать для осуществления деятельности по приему платежей и хранения наличных денежных средств, должны быть оборудованы средствами инженерно-технического укрепления, (металлические защитные решетки, ударостойкое стекло, металлические ролеты и так далее), обеспечивающими необходимое противодействие несанкционированному проникновению, взлому и другим преступным посягательствам.

В случае установления ударостойкого стекла стекло и рама должны иметь сертификат соответствия требованиям ДСТУ EN 356 «Стекло в строительстве. Защитное остекление. Испытание и классификация по прочности относительно ручного взлома» и ДСТУ EN 1627 «Окна, двери и жалюзи. Прочность относительно взлома. Классификация и технические требования».

3. Помещения должны быть оснащены необходимым оборудованием и средствами охранно-тревожной сигнализации с выводом ее на пульт централизованного наблюдения подразделения Министерства внутренних дел Донецкой Народной Республики или субъекта ведения хозяйства любой формы собственности, созданного и зарегистрированного на территории Донецкой Народной Республики, который осуществляет охранную деятельность на основании полученной в установленном порядке лицензии. Для охраны помещений и обеспечения сохранности денежных средств банковский платежный агент может иметь собственное подразделение охраны. Подразделения охраны должны обеспечивать безопасность помещений, персонала и транспортных средств банковского платежного агента, а также охрану денежных средств.

4. В помещении должно быть установлено необходимое количество сейфов для хранения наличных денежных средств. Сейфы должны быть прикреплены к полу или другой поверхности в соответствии с требованиями ДСТУ EN 1143-1 «Средства безопасного хранения. Требования, классификация и методы испытания на прочность относительно взлома. Часть 1: Хранилища, двери хранилищ, сейфы и АТМ-сейфы».

5. Рабочее место работника банковского платежного агента, осуществляющего деятельность по приему платежей, должно быть оборудовано таким образом, чтобы плательщик мог наблюдать за пересчетом наличных денежных средств.

6. Рабочее место работника банковского платежного агента, осуществляющего деятельность по приему платежей, зона клиентов у рабочего стола данного работника, вход и выход в помещение должны быть оборудованы системами видеонаблюдения с обязательной регистрацией и архивацией видеосигнала сроком не менее чем трое суток.

7. Рабочее место работника банковского платежного агента, осуществляющего деятельность по приему платежей, должно быть оборудовано таким образом, чтобы обеспечить безопасность данного работника.

8. Рабочее место работника банковского платежного агента, осуществляющего деятельность по приему платежей, должно быть оборудовано извещателями ручной системы, которые устанавливаются в местах, незаметных для посторонних лиц, и обеспечивают удобство подачи сигналов тревоги в любых ситуациях.

6. Заключительные положения

1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики.

2. Информация обо всех операциях, совершаемых банковским платежным агентом по предоставлению платежных услуг, хранится в виде, обеспечивающем её целостность и неизменность, в течение срока, установленного законодательством Донецкой Народной Республики.

Председатель



И.П. Никитина

Приложение к Правилам
предоставления потребителям
платежных услуг
банковскими платежными
агентами (пункт 3 главы 2)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о соответствии законодательству Донецкой Народной Республики и
нормативным правовым актам Центрального Республиканского Банка
Донецкой Народной Республики

«___» _____ 20__ г.

Центральный Республиканский
Банк Донецкой Народной
Республики

Юридическое лицо/
физическое лицо – предприниматель _____
(наименование)

в лице руководителя _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждает соответствие помещений и материально-технической базы
структурных подразделений, в которых будет осуществляться деятельность
по приему платежей, находящихся по адресам¹:

требованиям законодательства Донецкой Народной Республики и
нормативным правовым актам Центрального Республиканского Банка
Донецкой Народной Республики, в частности, по вопросам:

- 1) наличия зарегистрированных в органе фискальной службы регистраторов
расчетных операций (РРО);
- 2) наличия документов, подтверждающих право собственности на
помещение, в которых будет осуществляться деятельность по приему
платежей и хранение наличных денежных средств, или документов,
подтверждающих право аренды этих помещений на срок не менее чем один
год;
- 3) организации соответствующей защиты и технического оснащения

¹ Если по одному адресу находится несколько помещений, то указывается порядковый номер
помещений и краткое описание его места расположения [например, помещение №2 на втором
этаже торгово-развлекательного комплекса по адресу (номер дома, улица, город)].

помещений структурных подразделений, в которых будет осуществляться деятельность по приему платежей и хранение наличных денежных средств, в том числе:

техническая укрепленность помещений;

охрана помещений;

оснащение помещений системами тревожной сигнализации;

установка видеонаблюдения;

защита рабочих мест кассиров;

обустройство клиентской зоны.

Я,

(Фамилия Имя Отчество)

несу персональную ответственность за достоверность вышеприведенной информации и утверждаю, что она является правдивой и полной по состоянию на дату ее предоставления.

В случае каких-либо изменений в информации, приведенной в настоящем уведомлении, обязуюсь незамедлительно уведомить об этих изменениях Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики.

По всем вопросам, касающимся приведенной выше информации, прошу обращаться _____ к

(ФИО, адрес, номер телефона)

Руководитель

(должность)

(Инициалы и фамилия)

(М. П.)

Председатель



И.П. Никитина