

ПАМЯТКА БАНКОВСКОМУ ПЛАТЕЖНОМУ АГЕНТУ

РАЗДЕЛ 1. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИВЛЕЧЕНИЮ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА /СУБАГЕНТА, ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА¹ ОПЕРАТОРОМ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

1.1. Банковский платежный агент /субагент, платежный агрегатор (далее БПА (БПС), БПА Агрегатор), осуществляет только те операции, которые указаны в предмете заключенного с ним договора.

1.2. БПА (БПС), БПА Агрегатор **обязаны:**

- соблюдать требования статей 14, 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее ФЗ № 161-ФЗ);

- соблюдать требования статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – ФЗ № 115-ФЗ);

- соблюдать условия заключенного с ним договора, в т.ч. по предоставлению информации в которой указываются: реквизиты договора; банковские реквизиты БПА(БПС), БПА Агрегатора; адреса всех мест осуществления операций БПА и привлеченных им БПС (Перечень БПА/БПС) и БПА Агрегатора (Перечень БПА Агрегатор);

- осуществлять операции БПА от имени НКО;

- проводить в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификацию или упрощенную идентификацию клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа (далее - ЭСП)²;

- использовать специальный банковский счет (счета) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств, в том числе с применением Автоматических устройств БПА (БПС), и (или) безналичных переводов денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП;

- обеспечивать возможность получения НКО информации по каждой операции приема наличных денежных средств, и каждой безналичной операции с использованием ЭСП, совершенной в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми БПА заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств;

- предоставлять сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, с которыми заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств, в порядке, установленном договором между НКО и БПА;

- предоставлять информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП;

- соблюдать установленные Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 ФЗ № 161-ФЗ требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств;

¹ платежный агрегатор - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 ФЗ № 161-ФЗ в целях:

а) обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 ФЗ № 161-ФЗ;

б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 ФЗ № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа.

² В случае заключения отдельного договора или дополнительного соглашения к договору БПА.

- соблюдать запрет на передачу БПА информации о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием предоставленных БПА программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

1.3. БПА обязаны применять контрольно-кассовую технику. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники в подтверждение БПА принятия наличных денежных средств осуществляется выдача (направление) кассового чека с указанием в нем обязательных реквизитов:

- наименование документа - «кассовый чек»;
- порядковый номер за смену;
- дата, время и место (адрес) осуществления расчета (адрес здания и помещения с почтовым индексом, при расчете в сети «Интернет» - адрес сайта пользователя);
- наименование или фамилия, имя, отчество (за исключением расчетов, произведенных через автоматические устройства, применяемых, в том числе и при расчетах в безналичном порядке в интернете) БПА;
- идентификационный номер налогоплательщика БПА;
- применяемая при расчете система налогообложения;
- признак расчета (получение средств от Клиентов - приход, возврат Клиентам средств, полученных от них, - возврат прихода, выдача средств Клиентам - расход, получение средств от Клиентов, выданных им, - возврат расхода); наименование услуг (если объем и список услуг возможно определить в момент оплаты), платежа, выплаты, их количество, цена за единицу с учетом скидок и наценок, стоимость с учетом скидок и наценок, с указанием ставки налога на добавленную стоимость (за исключением случаев осуществления расчетов БПА, не являющимися налогоплательщиками налога на добавленную стоимость или освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость, а также осуществления расчетов за услуги, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) налогом на добавленную стоимость);
- сумма расчета с отдельным указанием ставок и сумм налога на добавленную стоимость по этим ставкам (за исключением случаев осуществления расчетов БПА, не являющимися налогоплательщиками налога на добавленную стоимость или освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость, а также осуществления расчетов за услуги, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) налогом на добавленную стоимость) (по усмотрению БПА);
- форма расчета (наличные денежные средства и (или) электронные средства платежа), а также сумма оплаты наличными денежными средствами и (или) электронными средствами платежа;
- регистрационный номер контрольно-кассовой техники;
- заводской номер экземпляра модели фискального накопителя;
- фискальный признак документа;
- адрес сайта уполномоченного органа в сети «Интернет», на котором может быть осуществлена проверка факта записи этого расчета и подлинности фискального признака;
- абонентский номер либо адрес электронной почты Клиентов в случае передачи им кассового чека в электронной форме или идентифицирующих такой кассовый чек признаков и информации об адресе информационного ресурса в сети «Интернет», на котором такой документ может быть получен;

- адрес электронной почты отправителя кассового чека в электронной форме в случае передачи Клиентам кассового чека в электронной форме;
- порядковый номер фискального документа;
- номер смены;
- фискальный признак сообщения (для кассового чека, хранимого в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);
- наименование операции БПА;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентами, в виде общей суммы, включающей в себя вознаграждение БПА, в случае его взимания;
- наименование и место нахождения НКО, а также идентификационный номер налогоплательщика;
- номера телефонов НКО, БПА.

При осуществлении расчетов с использованием автоматических устройств для расчетов БПА обязан выдать кассовый чек на бумажном носителе и (или) направить покупателю (клиенту) кассовый чек в электронной форме на предоставленные абонентский номер либо адрес электронной почты (при наличии технической возможности для передачи информации покупателю (клиенту) в электронной форме на адрес электронной почты) или сведения в электронной форме, идентифицирующие такой кассовый чек (регистрационный номер контрольно-кассовой техники, сумма, дата и время расчета, фискальный признак документа), и информацию об адресе информационного ресурса, который размещен в сети «Интернет» и по которому такой кассовый чек может быть бесплатно получен клиентом.

Все реквизиты, содержащиеся на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев со дня их выдачи на бумажном носителе.

В случае изменения законодателем перечня обязательных требований, предъявляемых к чеку, БПА должны корректировать соответствующим образом содержание чека.

1.4. БПА обязан в каждом месте осуществления операций БПА (БПС) до начала осуществления каждой операции предоставить неограниченному кругу лиц следующую информацию:

- адрес места осуществления операций БПА (БПС);
- адрес интернет-сайта БПА, осуществляющего операции БПА Агрегатор;
- наименование и местонахождение НКО и БПА(БПС), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии НКО на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора (номер и дата Договора) между БПА и НКО, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентами в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение БПА (БПС) в случае его взимания;
- номера контактных телефонов БПА(БПС) и НКО;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения.

При использовании БПА(БПС) технических Устройств вышеуказанная информация, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

Указанная выше информация предоставляется в виде Памятки об осуществлении Клиентом операций, связанных с переводом денежных средств (Приложение №1 к Памятке БПА), либо в свободном формате с указанием всех реквизитов, отраженных в Приложении №1 к Памятке БПА.

1.5. БПА обязан применять Устройства БПА (БПС) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных/безналичных расчетов.

1.6. БПА обязан использовать специальный банковский счет (счета) только для осуществления следующих операций:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета БПА (БПС);
- 3) зачисление денежных средств по операциям с использованием ЭСП;
- 4) зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием ЭСП в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми БПА, осуществляющих операции платежного агрегатора, заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств;
- 5) зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием ЭСП (БПА Агрегатор);
- 6) списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- 7) списание денежных средств на банковские счета;
- 8) списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств (БПА Агрегатор);
- 9) списание сумм вознаграждения;
- 10) списание денежных средств в пользу НКО, включая вознаграждение;
- 11) операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций, помимо вышеперечисленных, по специальным банковским счетам, не допускается.

1.7. БПА обязаны соблюдать условия привлечения, установленные действующим законодательством Российской Федерации и договорными условиями, в том числе:

- информировать НКО в письменной форме (почтовым сообщением с обязательным предварительным направлением данного сообщения по факсу или по адресу электронной почты info@kkrc.ru) обо всех изменениях реквизитов (почтовый и юридический адреса, банковские реквизиты, иное) в течение 5 рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений;

- предоставлять НКО актуальную информацию: о местах осуществления операций, количестве Устройств БПА (БПС), привлеченных БПА(БПС); адресах интернет-сайтов БПА, осуществляющего операции в качестве БПА Агрегатора, по форме, представленной НКО;

- предоставлять НКО информацию обо всех специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 14 и частью 6 статьи 14.1 ФЗ № 161-ФЗ, открытых БПА для целей осуществления деятельности от имени НКО, выписок по указанным специальным банковским счетам, а также необходимых НКО для осуществления контроля копий первичных учетных документов, в том числе копий заключенных договоров с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, иными лицами, указанных в части 13 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, в пользу которых осуществлялись ПА переводы денежных средств;

- предоставлять информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП;

- предоставлять сведения о юридических лицах и индивидуальных

предпринимателях, с которыми заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств, в порядке, установленном договором между НКО денежных средств и банковским платежным агентом;

- осуществлять хранение информации, связанной с осуществлением переводов денежных средств (электронные контрольные ленты программно-технических комплексов или контрольные чеки в зависимости от модели используемых БПА программно-технических комплексов, а также электронные архивы журналов (логи) и локальные базы данных Устройств БПА (БПС)) в течение 5 лет с момента их составления и передавать их НКО в течение 2 рабочих дней от даты получения письменного требования НКО;

- своевременно осуществлять перечисление денежных средств в размере, необходимом для осуществления расчетов по совершенным Клиентами переводам денежных средств;

- в случае выявления нарушений обязательных к исполнению требований, условий привлечения БПС, уведомлять об этом НКО в течение 5 (рабочих) дней после выявления указанных выше нарушений.

1.8. БПА должен помнить, что:

- при обнаружении НКО нарушений в деятельности БПА, последний обязан их устранить в течение 30 календарных дней;

- несоблюдение требований законодательства РФ, а также неисполнение и/или ненадлежащее исполнение условий договора о привлечении банковского платежного агента является основанием для одностороннего отказа НКО от исполнения договора с БПА.

РАЗДЕЛ 2. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ БПА (БПС).

1.1. БПА, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором, заключенного с НКО, вправе привлекать банковских платежных субагентов (БПС) на основании заключаемого с ним договора для:

- принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением Автоматических устройств БПА (БПС);

- предоставления клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями соответствующего договора, заключенного между БПА и БПС.

При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

1.2. БПА не имеет права наделять БПС правами и обязанностями по проведению идентификации и (или) упрощенной идентификации клиентов - физических лиц.

1.3. При привлечении БПА БПС, последний обязан соблюдать требования статьи 14 ФЗ № 161-ФЗ, требования статьи 7 ФЗ № 115-ФЗ, и условия заключенного с ним договора, в том числе:

1.3.1. БПС может осуществлять только операции, указанные в предмете договора. В предмете договора могут быть указаны только операции, предусмотренные в пункте 2.1 настоящей Памятки.

1.3.2. БПС обязан осуществлять свою деятельность от имени НКО.

1.3.3. БПС обязан осуществлять только операции, не требующие идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3.4. БПС не имеет права привлекать других лиц к осуществлению операций БПС.

1.3.5. БПС обязан использовать специальный банковский счет для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц денежных средств. При этом по специальному банковскому счету БПС осуществляет следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета БПС;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

1.3.6. БПС обязан подтверждать клиенту факт совершения операции путем выдачи кассового чека, содержащим обязательные реквизиты, описанные в пункте 1.3 настоящей Памятки.

1.3.7. БПС обязан предоставлять клиентам в каждом месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции физическим лицам следующую информацию:

- адрес места осуществления операций БПС;
- наименование и местонахождение НКО, БПА и БПС, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии НКО на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора (номер и дата Договора) между БПА и НКО, а также реквизиты договора между БПА и БПС;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентами в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение БПС в случае его взимания;
- номера контактных телефонов БПА, БПС и НКО;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения.

При использовании БПС Автоматических устройств БПА (БПС), данная информация должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

1.3.8. БПС обязан применять Устройства БПА (БПС) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

1.3.9. БПА обязан запрашивать у своего БПС, а БПС в сроки и порядке, предусмотренном в договоре, заключенном между БПА и БПС, обязан предоставлять актуальную информацию о местах осуществления операций, о количестве Устройств БПС.

1.4. В договорах, заключенных между БПА и БПС в обязательном порядке рекомендуется:

- определить сроки и порядок предоставления БПС актуальной информации БПА о местах осуществления операций, о количестве Устройств БПС;

- прописать следующее: *«при несоблюдении БПС условий его привлечения, требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа БПА от исполнения договора с таким БПС»;*

- описать порядок и сроки одностороннего расторжения договора со стороны БПА, порядок проведения контроля за осуществлением мер, связанных с односторонним отказом от исполнения договора БПА;

- определить срок направления БПА в адрес БПС результатов проведенной проверки БПС, срок устранения БПС выявленных в ходе проверки нарушений и предоставления БПС документов, подтверждающих факт их устранения, срок о принятии решения об одностороннем отказе от исполнения и об одностороннем порядке расторжения договора.

1.5. БПА обязан самостоятельно осуществлять контроль за соблюдением БПС условий их привлечения, установленных статьей 14 ФЗ №161-ФЗ, требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.1. В целях соблюдения требований действующего законодательства по контролю за деятельностью БПС БПА предлагается планировать проверки таким образом, чтобы проверка БПС осуществлялась выборочно не менее чем 1 раз в год.

2.2. БПА при проведении контроля за БПС обязан проверять порядок соблюдения им условий его привлечения, отраженных в Разделе 2 настоящей Памятки.

2.3. БПА проводит проверки, в том числе в местах приема наличных денежных средств через Устройства БПС. Проверка проводится в целях осуществления контроля за соблюдением БПС деятельности в соответствии с ФЗ № 161-ФЗ, ФЗ № 115-ФЗ, а также соблюдения условий соответствующего договора, заключаемого между БПА и БПС.

2.4. В случае невозможности проведения выездной проверки, БПА запрашивает информацию у БПС в письменном виде.

2.5. БПА рекомендуется документально, на бумажном носителе фиксировать результаты проверок, в том числе информацию о выявленных нарушениях ФЗ № 161-ФЗ и условий договора, допущенных БПС и мерах по приведению деятельности БПС в соответствие с ФЗ № 161-ФЗ и условиями заключенных договоров.

2.6. По результатам проверки, в случае выявления нарушений, неисполнения обязательных к исполнению требований, условий привлечения БПС, БПА в течение срока, установленного соответствующим договором, заключенного между БПА и БПС, направляет БПС в письменном виде результаты проведенной проверки. В уведомлении о результатах проверки устанавливается разумный срок (не более 30 рабочих дней) для устранения БПС выявленных нарушений и предоставления им документов, подтверждающих факт их устранения. Также данная информация доводится до НКО письмом в сроки, установленные соответствующим договором, заключенным между НКО и БПА.

2.7. В случае не устранения замечаний, отсутствия каких-либо действий со стороны БПС по устранению замечаний, и(или) систематического несоблюдения БПС условий его привлечения, БПА рекомендуется в течение срока, установленного в соответствующем договоре, заключенным с БПС, принять решение об одностороннем отказе от исполнения и об одностороннем порядке расторжения соответствующего договора, заключенного с БПС.

2.8. Расторжение договора в одностороннем порядке осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, в порядке и сроки, установленные соответствующим договором, заключенным с БПС.

2.9. Решение о расторжении договора с БПС доводится БПА до НКО в течение срока, установленного соответствующим договором, заключенного между НКО и БПА.

РАЗДЕЛ 4. ПРИМЕРНЫЙ АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ ПО ПРОВЕДЕНИЮ БПА КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ БПС УСЛОВИЙ ИХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫХ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗАКЛЮЧЕННЫМ С НИМ ДОГОВОРОМ.

3.1. Целью проведения проверки за деятельностью своих БПС является оценка соблюдения БПС условий его привлечения, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ и ФЗ № 115-ФЗ, и соответствующим договором, заключенным между БПА и БПС.

3.2. Для проведения проверки за деятельностью своих БПС БПА необходимо составить программу проверки, которая должна включать в себя следующие вопросы:

1) Осуществление БПС операций от имени НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

2) Соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе наличие специального банковского счета (счетов), проведения только тех операций, которые не требуют проведение идентификации (упрощенной идентификации) Клиентов.

3) Соблюдение запрета на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента.

4) Соблюдение ФЗ № 54-ФЗ, в том числе соответствие чека требованиям, установленным данным Федеральным законом и оснащение Устройств БПА (БПС) ККТ.

5) Предоставление информации в соответствии с частью 8 статьи 14 ФЗ №161-ФЗ, в т.ч. предоставление указанной информации в автоматическом режиме при использовании Автоматизированных устройств БПА (БПС).

6) Хранение информации, связанной с осуществлением Переводов денежных средств, в течение 5 лет.

Программу проверки при необходимости БПА может согласовать с НКО.

3.3. Для установления факта осуществления БПС своей деятельности от имени НКО необходимо выборочно запросить у БПС принтскрины интерфейсов Устройств БПС, отображающих указанную информацию и фотографии АРМ БПС, с помощью которых БПС оказывают услуги Клиентам.

3.4. Для установления фактов соблюдения БПС действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, БПА необходимо проанализировать возможности и интерфейс ПО, используемого БПС, на предмет не превышения одной операции 15000 рублей, на предмет отсутствия возможности приема денежных средств на перевод денежных средств в пользу физических лиц, некоммерческих организаций (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организаций, созданных за пределами территории Российской Федерации, а также на предмет отсутствия возможности приема денежных средств на перевод денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц.

3.5. Для выявления факта несоблюдения запрета на привлечение других лиц к осуществлению операций БПС БПА необходимо использовать любой доступный БПА способ, в т.ч. проводить сравнительный анализ информации, отраженной в чеке БПС и информации о местах осуществления операций, о количестве Устройств БПС.

3.6. Для установления фактов соблюдения ФЗ № 54-ФЗ БПА необходимо выборочно запросить у БПС карточки регистрации ККТ по Устройствам БПС, используемым БПС в рамках договора, заключенного между НКО и БПА.

Также для проведения проверки соответствия чеков ФЗ № 54-ФЗ необходимо запросить копии (сканы, фотографии) чеков, подтверждающих наличие в них информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Анализ соответствия чеков производится путем сопоставления информации, указанной в предоставленных чеках, и сведений, указанных в рекомендуемом образце чека (Приложение №2 к Памятке банковскому платежному агенту).

3.7. Для установления фактов предоставления БПС Клиентам информации в соответствии с частью 8 статьи 14 ФЗ №161-ФЗ выборочно запросить фотографии (скриншоты), подтверждающие наличие в (на) Устройствах БПС данной информации, которая должна предоставляется БПС до начала осуществления каждой операции и содержать сведения, указанные в 2.3.7. настоящей Памятки.

3.8. Для установления соблюдения БПС сроков хранения информации, связанной с осуществлением Переводов денежных средств необходимо сделать запрос у БПС о месте, способе и сроках хранения указанной информации.

Результаты проведенной проверки БПА рекомендуется оформить в виде Отчета о результатах проверок за деятельностью БПС.

Памятке об осуществлении Клиентом операций, связанных с переводом денежных средств

Оператором по переводу денежных средств является НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Адрес регистрации: 660017, г. Красноярск, ул.Обороны, д. 3, офис № 333, ИНН 2466155733.

Лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России от 28.01.2014 №3483-К.

Банковским платежным агентом является: _____

(указать наименование и место нахождения банковского платежного агента, а также его ИНН)

Банковским платежным субагентом является: _____

(указать наименование и место нахождения банковского платежного субагента, а также его ИНН)

Между Оператором по переводу денежных средств и Банковским платежным агентом заключен договор от _____ №_____.

Между Банковским платежным агентом и Банковским платежным субагентом заключен договор от _____ №_____.

Способы подачи Клиентом претензий и порядок их рассмотрения.

Клиент может подать претензию путем:

- личного обращения с предъявлением удостоверяющего личность документа в офис Оператора по переводу денежных средств либо в офис Банковского платежного агента (субагента);

- обращения по телефону:

- НКО номер 8(391)274-95-74 или 8(391)275-53-53;

- БПА (БПС) номеру _____ (указать номера телефонов БПА (БПС)).

- направления письменных претензий по электронной почте через интернет ресурс www.krasplat.ru.

- направления письменных претензий через Почту России. Реквизиты для направления письменных претензий в адрес НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО: индекс 660098, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20.

Срок рассмотрения претензий составляет от 7 (семи) до 30 (тридцати) календарных дней, с момента получения указанной претензии.

Приложение №2 к Памятке
банковскому платежному агенту

Образец кассового чека БПА (БПС)

БПА ³ _____ (4)	Кассовый чек № _____ (1,2)
ИНН/ КПП 2465005005/246750001 (5)	
Почтовый индекс _____ г. _____	
ул. _____ (3)	
Кассир: _____ (11) ⁴	
Дата _____	Время _____ (3) Смена: _____ (19)
ПРИХОД (7)	
ПРОДАЖА	
Пополнение ЭК ⁵ (8, 21)	
(НДС ___ %) (9)	
ИТОГО ПО ЧЕКУ _____	
НДС (ОСНО ___ %) (6) _____	
Расчет наличными ⁶ (10) _____	
Комиссия (22) _____	
ЭК № XXXXX накоплено XX,XX	
ООО «НКО ККРЦ» т.(391)275-53-53, 274-50-50 (23,24)	
660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д. 3, офис 333 (23)	
ИНН 2466155733/КПП 246601001 (23)	
Телефон БПА _____ : _____	
Сайт: WWW. _____	
Фиск.чек № _____ (14, 18)	
Регистр.номер ККТ: _____ (12)	
ФН: _____ (13)	
Для проверки чека зайдите на сайт http:// _____ (15)	
Абонентский номер/адрес эл.почты	
Покупателя: _____ (16)	
Абонентский номер/адрес эл.почты Отправителя: _____ (17)	
ФП: _____ (20)	
Экзлз 4291547072 _____ (20)	
00020475 #479349	
QR-код (25)	

- (1) наименование документа;
- (2) порядковый номер за смену;
- (3) дата, время и место (адрес) осуществления расчета (при расчете в зданиях и помещениях - адрес здания и помещения с почтовым индексом, при расчете в транспортных средствах - наименование и номер транспортного средства, адрес организации либо адрес регистрации индивидуального предпринимателя, при расчете в сети "Интернет" - адрес сайта пользователя);
- (4) наименование организации-пользователя или фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя - пользователя;
- (5) идентификационный номер налогоплательщика пользователя;
- (6) применяемая при расчете система налогообложения;
- (7) признак расчета (получение средств от покупателя (клиента) - приход, возврат покупателю (клиенту) средств, полученных от него, - возврат прихода, выдача средств покупателю (клиенту) - расход, получение средств от покупателя (клиента), выданных ему, - возврат расхода);
- (8) наименование товаров, работ, услуг (если объем и список услуг возможно определить в момент оплаты), платежа, выплаты, их количество, цена за единицу с учетом скидок и наценок, стоимость с учетом скидок и наценок, с указанием ставки налога на добавленную стоимость (за исключением случаев осуществления расчетов

³ ИП пишется полностью Фамилия, Имя, Отчество

⁴ Используется если, прием денежных средств производится не через Автоматические устройства БПА (БПС).

⁵ Одна из возможных операций.

⁶ Одна из возможных форма расчета (наличными денежными средствами или ЭСП).

пользователями, не являющимися налогоплательщиками налога на добавленную стоимость или освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость, а также осуществления расчетов за товары, работы, услуги, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) налогом на добавленную стоимость);

(9) сумма расчета с отдельным указанием ставок и сумм налога на добавленную стоимость по этим ставкам (за исключением случаев осуществления расчетов пользователями, не являющимися налогоплательщиками налога на добавленную стоимость или освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость, а также осуществления расчетов за товары, работы, услуги, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) налогом на добавленную стоимость);

(10) форма расчета (наличные денежные средства и (или) электронные средства платежа), а также сумма оплаты наличными денежными средствами и (или) электронными средствами платежа;

(11) должность и фамилия лица, осуществившего расчет с покупателем (клиентом), оформившего кассовый чек или бланк строгой отчетности и выдавшего (передавшего) его покупателю (клиенту) (за исключением расчетов, осуществленных с использованием автоматических устройств для расчетов, применяемых в том числе при осуществлении расчетов с использованием ЭСП в сети "Интернет");

(12) регистрационный номер контрольно-кассовой техники;

(13) заводской номер экземпляра модели фискального накопителя;

(14) фискальный признак документа;

(15) адрес сайта уполномоченного органа в сети "Интернет", на котором может быть осуществлена проверка факта записи этого расчета и подлинности фискального признака;

(16) абонентский номер либо адрес электронной почты покупателя (клиента) в случае передачи ему кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме или идентифицирующих такие кассовый чек или бланк строгой отчетности признаков и информации об адресе информационного ресурса в сети "Интернет", на котором такой документ может быть получен;

(17) адрес электронной почты отправителя кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме в случае передачи покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме;

(18) порядковый номер фискального документа;

(19) номер смены;

(20) фискальный признак сообщения (для кассового чека или бланка строгой отчетности, хранимых в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);

(21) наименование операции банковского платежного агента или банковского платежного субагента;

(22) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом (покупателем (клиентом), в виде общей суммы, включающей в себя вознаграждение банковского платежного агента или банковского платежного субагента в случае его взимания);

(23) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств, а также идентификационный номер налогоплательщика;

(24) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента, банковского платежного субагента (в случае его привлечения банковским платежным агентом).

(25) двухмерный штриховой код (QR-код размером не менее 20 x 20 мм), содержащий в кодированном виде реквизиты проверки кассового чека (дата и время осуществления расчета, порядковый номер фискального документа, признак расчета, сумма расчета, заводской номер фискального накопителя, фискальный признак документа) в отдельной выделенной области кассового чека.