**Договор**

**на оказание платежных услуг**

**с Банковским платежным агентом**

г. Майкоп «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г.

**Государственное бюджетное учреждение Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг»**, именуемое в дальнейшем **Банковский платежный агент» («БПА»)**, в лице директора Юрченко Елены Анатольевны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, именуемое в дальнейшем **«Банк» или «Оператор по переводу денежных средств»**, в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**ТЕРМИНОЛОГИЯ:**

**Плательщик** – физическое лицо (его представитель), дающее распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета в пользу Получателя для исполнения денежных обязательств Плательщика перед Получателем, не связанных с осуществлением этим физическим лицом предпринимательской деятельности.

**Получатель** – юридическое лицо, получающие денежные средства Плательщика в качестве оплаты за выполняемые работы (оказываемые услуги). Перечень Получателей указан в Приложении №1 к настоящему Договору. Банк вправе расширить указанный перечень в одностороннем порядке.

**Перевод денежных средств (Перевод)** - действия Банка как Оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

**Место осуществления операций Банковского платежного агента** – место, оборудованное для приема распоряжений Плательщиков, находящееся в помещении Банковского платежного агента.

**Сервер приложений** – программно-аппаратный комплекс, развернутый на территории Банка.

**VipNet Coordinator** – координатор, устройство, принадлежащее государственному бюджетному учреждению Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», для обеспечения защищенного канала обмена данными. VipNet Coordinator установлен на территории Банка, но относится к информационно-технической инфраструктуре Банковского платежного агента.

**Система** - информационная система Банка, позволяющая осуществлять передачу информации по защищённым каналам связи, используемая для взаимодействия с Банковским платежным агентом в целях осуществления Переводов в рамках настоящего Договора.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Банковский платежный агент обязуется по поручению Банка и от его имени осуществлять следующие действия (далее – операции Банковского платежного агента):

1) Принятие от Плательщиков распоряжений о Переводе с использованием POS-терминалов. В рамках настоящего Договора максимальная сумма распоряжения, в т.ч. комиссия за исполнение распоряжения, составляет 99 999 руб. 99 коп.;

2) Проведение идентификации Плательщиков в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями [законодательства](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=115644;fld=134) Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**2.1. Банковский платежный агент обязуется:**

2.1.1. Проводить идентификацию (упрощенную идентификацию) Плательщика в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация (упрощенная идентификация) Плательщика осуществляется Банковским платежным агентом в порядке, предусмотренном Приложением №4 к настоящему Договору.

Банковский платежный агент обязан передавать с помощью Системы Банку в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации (упрощенной идентификации) незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения им таких сведений.

2.1.2. При осуществлении операций Банковского платежного агента в месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции предоставить Плательщику следующую информацию:

* Адрес места осуществления операций Банковского платежного агента;
* Наименование и место нахождения Банка и Банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
* Номер лицензии Банка на осуществление банковских операций - № 2225;
* Реквизиты настоящего Договора (№ и дату);
* Размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающее, в том числе вознаграждение Банковского платежного агента в случае его взимания;
* Способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
* Номера телефонов Банка и Банковского платежного агента.

2.1.3. Подтверждать принятие распоряжений Плательщика путем выдачи кассового чека. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) клиенту Банковским платежным агентом должен соответствовать требованиям законодательства.

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

2.1.4. Сообщить Банку в письменном виде об изменении местонахождения Мест осуществления операций Банковского платежного агента, указанных в Приложении №2 к настоящему Договору за пять календарных дней до предполагаемой даты их изменения.

2.1.5. Организовать прием и обработку обращений Плательщиков по вопросам приема распоряжений. Передавать в электронном виде Банку информацию о принятых обращениях Плательщиков.

2.1.6. Информировать Банк о полученных Банковским платежным агентом распоряжениях на перевод денежных средствах Плательщиков. Информирование осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в Разделе 3 настоящего Договора.

2.1.7. Немедленно приостановить/прекратить осуществление операций Банковского платежного агента в случае получения уведомления Банка, предусмотренного пунктом 2.3.2 настоящего Договора.

2.1.8. Письменно сообщать Банку об изменении любых данных, указанных Банковским платежным агентом в настоящем Договоре, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Банковского платежного агента, изменении банковских реквизитов Банковского платежного агента, переход Банковского платежного агента на иной режим налогообложения и т.д. за пять календарных дней до предполагаемой даты их изменения.

2.1.9. Предоставлять по требованию Банка информацию и документы, необходимые для осуществления контроля выполнения Банковским платежным агентом требований федерального законодательства.

Ежемесячно в срок не позднее трех рабочих дней месяца, следующего за отчетным, предоставлять Банку отчет на бумажном носителе по форме, указанной в Приложении №3 к настоящему Договору.

2.1.10. Устранять выявленные в ходе проверок нарушения (кроме нарушений, указанных в п. 5.3 настоящего Договора) в сроки, установленные Банком с предоставлением Банковским платежным агентом отчета об устранении нарушений.

2.1.11. Соблюдать иные требования действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующего деятельность по переводу денежных средств.

2.1.12. Осуществлять прием от Плательщика претензий и иных документов, адресованных Банку в рамках исполнения настоящего Договора и проводить идентификацию, упрощенную идентификацию в соответствии с Инструкцией о порядке проведения идентификации (Приложение №4).

2.1.13. Хранить оригиналы принятых от Плательщиков заявлений в течение 5 (пяти) лет с даты принятия.

**2.2. Банковский платежный агент имеет право:**

2.2.1. Требовать от Банка неукоснительного выполнения обязательств, взятых им на себя по настоящему Договору.

2.2.2. Получать вознаграждение в рамках настоящего Договора от Банка в соответствии с п. 4.1.

2.2.3. На обучение Банком работников, непосредственно осуществляющих выполнение возложенных на БПА настоящим Договором действий.

**2.3. Банк обязуется:**

2.3.1. Осуществлять операции по переводу денежных средств, принятых Банковским платежным агентом от Плательщиков, в пользу Получателей денежных средств, указанных в распоряжениях Плательщиков.

2.3.2. Письменно уведомить Банковского платежного агента о прекращении (приостановке) осуществления операций Банковского платежного агента.

2.3.3. Выплачивать вознаграждение Банковскому платежному агенту за осуществление операций Банковского платежного агента в соответствии с разделом 4 настоящего Договора.

2.3.4. В рамках исполнения настоящего Договора и на срок его действия предоставить БПА POS-терминалы в целях обеспечения возможности принятия от Плательщиков распоряжений о Переводе в количестве, определенном Актом приема-передачи POS-терминалов, подписанного уполномоченными лицами Сторон. По окончании срока Договора или его досрочном расторжении POS-терминалы подлежат возврату Банку по Акту.

2.3.5. Провести обучение сотрудников БПА к настоящему Договору, приемам и методам работы для выполнения обязанностей, указанных в п.1.1. Договора.

**2.4. Банк имеет право:**

2.4.1. Требовать от Банковского платежного агента неукоснительного выполнения обязательств, взятых им на себя по настоящему Договору.

2.4.2. Требовать от Банковского платежного агента участия в выявлении причин расхождений сумм денежных средств, принятых Банковским платежным агентом по распоряжениям Плательщиков с суммами денежных средств, перечисленными Банковским платежным агентом на счета Банка.

2.4.3. Осуществлять контроль за соблюдением Банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных положениями настоящего Договора и требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Для осуществления контроля Банк должен обеспечить получение информации о деятельности Банковского платежного агента, используя при этом следующие формы контроля:

- получение отчетов (Приложение № 3) Банковского платежного агента на бумажном носителе ежемесячно в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

- проведение плановых проверок соблюдения Банковским платежным агентом требований, указанных в форме отчета не реже одного раза в квартал. При выявлении нарушений (кроме нарушений, указанных в п. 5.3 настоящего Договора), проводить внеплановые проверки с целью контроля за устранением выявленных нарушений.

2.4.4. Вносить изменения/дополнения в условия настоящего Договора по Согласованию с Банковским платежным агентом.

2.4.5. Сообщать в своих рекламных и информационных материалах о возможности осуществления переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков через Места осуществления операций Банковского платежного агента.

2.4.6. При несоблюдении Банковским платежным агентом условий его привлечения, требований Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, в письменной форме уведомив Банковского платежного агента о предстоящем расторжении за три банковских дня.

2.4.7. Приостановить исполнение своих обязательств в рамках настоящего Договора в случае расторжения договора № от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. с государственным бюджетным учреждением Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг».

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Банковский платежный агент в течение 5 (пяти) рабочих дней по окончании календарного месяца обязан передать Банку подписанный Акт выполненных работ (Приложение №6) и счет на сумму своего вознаграждения, рассчитанную согласно Разделу 4 настоящего Договора.

3.2. Все расчеты по настоящему Договору производятся в валюте Российской Федерации.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

4.1. За осуществление Банковским платежным агентом деятельности, указанной в п.1.1. настоящего Договора, Банк выплачивает Банковскому платежному агенту вознаграждение в соответствии с Приложением №1.

4.2. Вознаграждение выплачивается Банком путем перечисления денежных средств на расчетный счет Банковского платежного агента, реквизиты которого указаны в разделе 11, в течение пятнадцати банковских дней после окончания календарного месяца, в котором Банковский платежный агент исполнял обязательства по настоящему Договору, но не ранее предоставления Банковским платежным агентом подписанного Акта выполненных работ (Приложение №6) и счета на оплату.

4.3. Ставка вознаграждения Банковскому платежному агенту в процентах может быть изменена (уменьшена или увеличена) Банком по согласованию с Банковским платежным агентом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

5.2. В случае нарушения одной из Сторон условий настоящего Договора, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме.

5.3. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящего Договора и/или Приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств одной из Сторон.

5.4. Стороны несут ответственность за соблюдение требований действующего законодательства в области обработки персональных данных, в т.ч. в части соблюдения установленных действующим законодательством правил хранения и защиты полученных персональных данных в пределах своих периметров. Границей между периметрами информационных систем Банка и Банковского платежного агента является физический Ethernet - порт VipNet координатора, принадлежащего Банковскому платежному агенту. VipNet координатор размещается в помещении с ограниченным доступом на территории Банка.

5.5. Банковский платежный агент несет ответственность за соблюдение требований по проведению идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи Банку полученных сведений.

В случае несоблюдения установленных требований по идентификации (упрощенной идентификации) Банковский платежный агент несет ответственность в соответствии с настоящим Договором, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней) в размере санкций, выставленных по указанному факту Банку. Несоблюдение Банковским платежным агентом установленных требований по идентификации (упрощенной идентификации) является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения настоящего Договора.

5.6. Банк обязан сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

5.7. Банк не несет ответственность за приостановку работы Системы в случае нештатной работы VipNet Coordinator.

6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

6.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и др.

6.2. При наступлении указанных в п. 6.1. настоящего Договора обстоятельств, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 5 (Пяти) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной государственной или иной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

6.3. Вслучае если обстоятельства, указанные в п.6.1 настоящего Договора, продлятся более 60 календарных дней, любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, при этом Стороны должны провести взаиморасчеты по возникшим при исполнении настоящего Договора финансовым обязательствам.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в настоящем Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе: информация о Плательщиках, Переводах денежных средств, остатках на счетах, объемах операций; информация о тарифной политике Сторон.

7.2. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 7.1. настоящего Договора информацию третьим лицам, за исключением согласованного предоставления конфиденциальной информации третьим лицам в целях исполнения Договора и иных соглашений между Банком и Банковским платежным агентом.

7.3. Информация, указанная в п. 7.1 настоящего Договора, может быть выдана только в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

7.4. Вслучае прекращения действия Договора, Стороны обязуются также не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 7.1 настоящего Договора.

8**.** УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе исполнения настоящего Договора или в связи с ним, путем переговоров. В случае если возникшие разногласия не могут быть урегулированы Сторонами путем переговоров, споры подлежат разрешению в Арбитражном суде Ростовской области.

8.2. Стороны согласны признавать данные, полученные в порядке электронного документооборота, установленного Договором, информацию в электронном виде и/или на бумаге, в качестве доказательств, для разрешения споров и разногласий, в том числе при разрешении споров в Арбитражном суде.

8.3. В случае возникновения споров и разногласий Стороны имеют право запрашивать дополнительную информацию по вопросам прохождения Переводов денежных средств.

9. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, а в части осуществления переводов денежных средств – после подписания двустороннего протокола (Приложение №5) по результатам опытно-промышленной эксплуатации, и действует в течение года. Опытно-промышленная эксплуатация производится в срок 10 (десяти) рабочих дней на реальных данных продуктивной среды Банка и Банковского платежного агента.

9.2. Настоящий Договор считается пролонгированным на каждый последующий год, если не менее чем за 10 (десять) дней до окончания срока действия Договора, ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону о своем желании прекратить действие настоящего Договора.

9.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банковского платежного агента какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк вправе в одностороннем порядке прекратить полномочия Банковского платежного агента по приему денежных средств или отказаться от исполнения настоящего Договора и потребовать возмещения убытков.

9.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 10 (Десять) дней до предполагаемой даты расторжения Договора, произведя при этом все взаиморасчеты по возникшим при исполнении настоящего Договора финансовым обязательствам.

9.5. Любые изменения, дополнения и приложения к настоящему Договору должны быть составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями и заверены печатями Сторон.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Передача прав и обязанностей Банковского платежного агента по настоящему Договору запрещена.

10.2. В случае изменения адреса и/или банковских реквизитов каждая из Сторон обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону.

10.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны всеми Сторонами.

10.4. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, по одному экземпляру - для каждой из Сторон. Все экземпляры настоящего Договора идентичны и имеют равную юридическую силу.

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. Приложение №1 Перечень получателей и размер вознаграждения.
2. Приложение №2 Перечень Мест осуществления операций Банковского платежного агента.
3. Приложение №3 Отчет банковского платежного агента.
4. Приложение №4 Инструкция о порядке проведения идентификации.
5. Приложение №5 Форма протокола завершения опытно-промышленной эксплуатации.
6. Приложение №6 Форма Акта выполненных работ.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

|  |  |
| --- | --- |
| БАНК  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ  Государственное бюджетное учреждение Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг»  Юридический адрес: 385000, Республика Адыгея, город Майкоп, ул.Краснооктябрьская, 47.  Фактический адрес: 385000, Республика Адыгея, город Майкоп, ул.Краснооктябрьская, 47.  Р/с: 40601810200001000001  л/с: 20766Ц96440  ИНН/КПП: 0105058590/010501001  ОГРН: 1090105001260  ОКПО: 88824306  ОКАТО: 79401000000  ОКТМО: 79701000001  Отделение-НБ Республика Адыгея г. Майкоп  БИК: 047908001  телефон\факс: (8772) 52-45-30 \ 52-50-04  e-mail: umfc@mfc01.ru  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.А.Юрченко/  М.П. |
|  |  |

**Приложение №1**

**к Договору № от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.**

**ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **П/п** | **Наименование получателя** | **Код бюджетной классификации** | **Ставка вознаграждения Банковского платежного агента (%)** | **Комиссионное вознаграждение взимаемое Банком с Плательщика** |
| 1 | УФК по Республике Адыгея (Федеральная служба государственной регистрации кадастра и картографии по Республике Адыгея), БИК 046015001, р/сч 40101810303490010007, ИНН 6164229538, КПП 616401001 | 32111301031018000130 (предоставление сведений из ЕГРН, отнесенные к компетенции Управления Росреестра) | % | В соответствии с тарифами Банка на момент совершения операции |
| 32110807020018000110 (регистрация права) | 0 | 0 |
| 2 | УФК по Республике Адыгея (Филиал ФГБУ "ФКП Росреестра" по Республике Адыгея), л/с 20586Ц27470), БИК 046015001, р/сч 40501810260152000001, ИНН 7705401340, КПП 616643001 | 00000000000000000130 (предоставление сведений из ЕГРН Кадастровая палата) | % | В соответствии с тарифами Банка на момент совершения операции |
| 3 | УФК по Республике Адыгея (МВД по Республике Адыгея), БИК 046015001, р/сч 40101810303490010007, ИНН 6164049013, КПП 616401001 | 18810807141018000110  (ВУ национальные и международные) | 0 | 0 |
| 18810806000018003110 (загран старше 14 лет) | 0 |
| 18810806000018005110 (загран до 14 лет) | 0 |
| 18810806000018004110 (загран старше 14 лет нового образца - биометрия) | 0 |
| 18810806000018006110 (загран до 14 лет - биометрия) | 0 |
| 18810807100018035110 (паспорт РФ непригодность) | 0 |
| 18810807100018034110 (паспорт РФ) | 0 |
| 4 | УФК Республике Адыгея (Межрайонная ИФНС России N 1 по Республике Адыгея), БИК 046015001, р/сч 40101810303490010007, 6163100002, 616301001 | 18211301020018000130 (Предоставление сведений из ЕГРИП, ЕГРЮЛ) | % | В соответствии с тарифами Банка на момент совершения операции |
| 18210807010018000110 (регистрация ИП) | 0 | 0 |
| 18210807010018000110 (регистрация ЮЛ) | 0 | 0 |
| 5 | УФК по РА (Министерство экономического развития и торговли Республики Адыгея) | 84210807082011000110 | 0 | 0 |
| 6 | УФК по Республике Адыгея (Министерство строительства, транспорта, жилищно-коммунального и дорожного хозяйства  Республики Адыгея) | 84311502020020000140 | 0 | 0 |
| 7 | УФК по Республике Адыгея (Управление Министерства Юстиции Российской  Федерации по Республике Адыгея) | 31810805000010002110  31810805000010001110 | 0 | 0 |
| 8 | ГБУ Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» | 00000000000000000130  (оказание дополнительных услуг ГБУ РА «МФЦ») | % | В соответствии с тарифами Банка на момент совершения операции |
| 9 | АО «Русский Стандарт Страхование» | 00000000000000000510  (ДМС) | % | В соответствии с тарифами Банка на момент совершения операции |

**Банк Банковский платежный агент**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ЕА.Юрченко/

М.П. М.П.

**Приложение №2**

**к Договору № \_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.**

**Перечень Мест осуществления операций Банковского платежного агента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование структурного подразделения ГБУ РА «МФЦ»** | **Место расположения** | **Планируемая дата установки** |
| 1. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 1 по городу Майкопу | Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 449 |  |
| 2. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 1 по г. Майкопу, расположенное в  ст. Ханской | Республика Адыгея, ст. Ханская,ул.Краснооктябрьская, 21 |  |
| 3. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 2 в пгт. Яблоновском | Республика Адыгея, Тахтамукайский район, пгт. Яблоновский, ул. Гагарина, 144/1 корп.7 |  |
| 4. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 2 в пгт. Яблоновский, расположенное в а.Тахтамукай | Республика Адыгея, Тахтамукайский район, а. Тахтамукай, ул. Совмена, 22 |  |
| 5. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 2 в пгт. Яблоновский, расположенное в пгт. Энем | Республика Адыгея, Тахтамукайский район, пгт. Энем, ул. Чкалова 24/5 |  |
| 6. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 2 в пгт. Яблоновский, расположенное в а. Афипсип | Республика Адыгея, Тахтамукайский район, а. Афипсип, ул. К.Жане,6 |  |
| 7. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 2 в пгт. Яблоновский, расположенное в а.Козет | Республика Адыгея, Тахтамукайский район, а. Козет, Площадь памяти, 1 |  |
| 8. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 2 в пгт. Яблоновский, расположенное в а. Шенджий | Республика Адыгея, Тахтамукайский район, а. Шенджий, ул. Пушкина, 20 |  |
| 9. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 3 в п. Тульском | Республика Адыгея, Майкопский район, п. Тульский, ул. Октябрьская 41 Б |  |
| 10. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в ст. Абадзехская | Республика Адыгея, Майкопский район, ст.Абадзехская, ул.Винника, 56 |  |
| 11. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в ст. Даховская | Республика Адыгея, Майкопский район, ст.Даховская, ул.Клубная, 16 |  |
| 12. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в ст. Северо-Восточные Сады | Республика Адыгея, Майкопский район, х.Северо-Восточные Сады, ул.Нагорная, 48 |  |
| 13. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в п. Каменномостский | Республика Адыгея, Майкопский район, п.Каменномостский, ул.Мира, 25 |  |
| 14. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в п. Краснооктябрьский | Республика Адыгея, Майкопский район, п.Краснооктябрьский, ул.Шоссейная, 95 А |  |
| 15. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в ст. Курджипская | Республика Адыгея, Майкопский район, ст.Курджипская, ул.Первомайская, 86 А |  |
| 16. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в ст.Кужорская | Республика Адыгея, Майкопский район, ст.Кужорская, ул. Краснооктябрьская, 18 |  |
| 17. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 3 п.Тульский, расположенное в п.Тимирязева | Республика Адыгея, Майкопский район, п.Тимирязева, ул.Садовая, 14 |  |
| 18. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 4 по городу Майкопу | Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Михайлова, 23, строение 1 |  |
| 19. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 4 по г. Майкопу, расположенное в п. Северный | Республика Адыгея, г.Майкоп, п.Северный, ул.Школьная, 12/1 |  |
| 20. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 5 в г. Адыгейске | Республика Адыгея, г.Адыгейск, ул.Чайковского, 16В |  |
| 21. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 6 в ст. Гиагинская | Республика Адыгея, Гиагинский район, ст.Гиагинская, ул.Советская, 29 |  |
| 22. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 6 в ст. Гиагинская, расположенное в ст.Дондуковская | Республика Адыгея, Гиагинский район, ст.Дондуковская, ул.Ленина, 145 |  |
| 23. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 6 в ст.Гиагинская, расположенное в ст.Келермесская | Республика Адыгея, Гиагинский район, ст.Келермесская, ул.Советская, 87 |  |
| 24. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 6 в ст.Гиагинская, расположенное в п.Новый | Республика Адыгея, Гиагинский район, п.Новый, ул.Мира, 2 А |  |
| 25. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 6 в ст.Гиагинская, расположенное в с. Сергиевское | Республика Адыгея, Гиагинский район, с.Сергиевское, ул.Первомайская, 10 |  |
| 26. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а. Кошехабль | Республика Адыгея, Кошехабльский район, а.Кошехабль, ул.Дружбы народов, 45 В |  |
| 27. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а.Кошехабль, расположенное в а.Блечепсин | Республика Адыгея, Кошехабльский район, а.Блечепсин, ул.Ленина, 37 |  |
| 28. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а.Кошехабль, расположенное в с.Вольное | Республика Адыгея, Кошехабльский район,с.Вольное, ул.Гагарина, 19 |  |
| 29. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а.Кошехабль, расположенное в п.Дружба | Республика Адыгея, Кошехабльский район,  п.Дружба, ул.Центральная, 3 |  |
| 30. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а.Кошехабль, расположенное в а.Егерухай | Республика Адыгея, Кошехабльский район, а.Егерухай, ул.Гагарина, 29 А |  |
| 31. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а.Кошехабль, расположенное в п.Майский | Республика Адыгея, Кошехабльский район, п.Майский, ул.Заводская, 31 |  |
| 32. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а. Кошехабль, расположенное в с.Натырбово | Республика Адыгея, Кошехабльский район, с.Натырбово, ул.Советская, 52 |  |
| 33. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 7 в а.Кошехабль, расположенное в а.Ходзь | Республика Адыгея, Кошехабльский район, а.Ходзь,ул.Краснооктябрьская, 104 |  |
| 34. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское | Республика Адыгея, Красногвардейский район, с.Красногвардейское, ул.Чапаева, 89 |  |
| 35. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское, расположенное в с.Белое | Республика Адыгея, Красногвардейский район, с.Белое, ул.Советская, 25 |  |
| 36. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское, расположенное в с.Большесидоровское | Республика Адыгея, Красногвардейский район, с.Большесидоровское, ул.Советская, 42 |  |
| 37. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское, расположенное в с.Еленовское | Республика Адыгея, Красногвардейский район, с.Еленовское, ул.Молодежная, 3 |  |
| 38. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское, расположенное в а.Уляп | Республика Адыгея, Красногвардейский район, а.Уляп, ул.Братьев Шекультировых, 1 |  |
| 39. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское, расположенное в с.Садовое | Республика Адыгея, Красногвардейский район,с.Садовое, ул.Клубная, 2 |  |
| 40. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 8 в с.Красногвардейское, расположенное в а.Хатукай | Республика Адыгея, Красногвардейский район, а.Хатукай, ул.Мира, 20 В |  |
| 41. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 9 в а.Понежукай | Республика Адыгея, Теучежский район, а.Вочепший, ул.Ленина, 71 А |  |
| 42. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 9 в а.Понежукай, расположенное в а.Ассоколай | Республика Адыгея, Теучежский район, а.Ассоколай, ул.Колхозная, 14 |  |
| 43. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 9 в а.Понежукай, расположенное в а.Вочепший | Республика Адыгея, Теучежский район, а.Вочепший, ул.Ленина, 47 |  |
| 44. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 9 в а.Понежукай, расположенное в а.Габукай | Республика Адыгея, Теучежский район, а.Габукай, ул.Хакурате, 32 |  |
| 45. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 9 в а.Понежукай, расположенное в а.Тлюстенхабль | Республика Адыгея, Теучежский район, а.Тлюстенхабль, ул.Ленина, 30 Б |  |
| 46. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 10 в а.Хакуринохабль | Республика Адыгея, Шовгеновский район, а.Хакуринохабль, ул.Краснооктябрьская, 129 |  |
| 47. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 10 в а.Хакуриохабль, расположенное в а.Джерокай | Республика Адыгея,Шовгеновский район, а.Джерокай, ул.Краснооктябрьская, 34 А |  |
| 48. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 10 в а.Хакуриохабль, расположенное в х.Дукмасов | Республика Адыгея,Шовгеновский район,х.Дукмасов, ул.Ушанева, 17 |  |
| 49. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 10 в а.Хакуриохабль, расположенное в х.Зарево | Республика Адыгея,Шовгеновский район, х.Зарево, ул.Гагарина, 5 |  |
| 50. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 10 в а.Хакуриохабль, расположенное в а.Пшичо | Республика Адыгея,Шовгеновский район, а.Пшичо, ул.Ленина, 51 |  |
| 51. | Филиал ГБУ РА «МФЦ» № 1 по городу Майкопу | Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 449 |  |
| 52. | Территориально — обособленное структурное подразделение филиала ГБУ РА «МФЦ» № 1 по г. Майкопу, расположенное в ст. Ханской | Республика Адыгея, ст. Ханская, ул. Краснооктябрьская, 21 |  |
| 53. | Центр оказания услуг для бизнеса, расположенные по адресу: Республика Адыгея, город Майкоп, ул.Михайлова, 23, строение 1 | |  |
| 54. | Центр оказания услуг для бизнеса, расположенные по адресу:  Республика Адыгея, пгт.Яблоновский, ул.Гагарина, 144/1, корпус 7, помещение 5 | |  |
| 55. | Центр оказания услуг для бизнеса, расположенные по адресу: Республика Адыгея, город Майкоп, ул.Пионерская, 324, строение 1 | |  |

**Банк Банковский платежный агент**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.А.Юрченко /

М.П. М.П.

**Приложение №3**

**к Договору № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.**

**Отчет Банковского платежного агента по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Банковского платежного агента |  |
| Наименование Оператора по переводу денежных средств (Банка) от имени которого действует банковский платежный агент |  |
| Проведение идентификации плательщиков в соответствии с требованиями [законодательства](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=115644;fld=134) о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и осуществление передачи данных с помощью Системы Банку в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации (упрощенной идентификации) незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения им таких сведений. |  |
| Подтверждение факта выдачи кассового чека при принятии денежных средств |  |
| Наличие в каждом месте осуществления операций Банковским платежным агентом следующей информации:  - адрес места осуществления операций Банковским платежным агентом;  - наименование и местонахождения банка и Банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;  - номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;  - реквизиты договора между Банком и Банковским платежным агентом;  - размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Банковского платежного агента в случае его взимания;  - способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;  - номера телефонов Банка и Банковского платежного агента. |  |

**Банк Банковский платежный агент**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.А.Юрченко/

М.П. М.П.

**Приложение №4**

**к Договору № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.**

**Инструкция о порядке проведения идентификации**

1. Сотрудник банковского платежного агента (далее по тексту – сотрудник БПА) обязан проводить идентификацию (упрощенную идентификацию) физического лица -плательщика (далее по тексту – клиента) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативных документов Банка России.

2. В целях настоящей Инструкции используются основные понятия и термины, применяемые в Федеральном законе от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), банковском законодательстве и нормативных актах Банка России, в том числе:

***клиент*** - физическое лицо (Плательщик по Переводу денежных средств без открытия счета), которому сотрудник БПА оказывает услугу на разовой основе;

***представитель клиента*** - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе;

***выгодоприобретатель*** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операции с денежными средствами;

***бенефициарный владелец*** - физическое лицо, которое контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом;

***идентификация*** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

***упрощенная идентификация клиента - физического лица*** - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов, и (или) государственных и иных информационных систем.

***Федеральный закон № 115-ФЗ*** - Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

***Перечень экстремистов*** – список (перечень) организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные в порядке, установленном Федеральным Законом № 115-ФЗ, сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

***Перечень ФРОМУ* -** перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

***ИПДЛ*** – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся иностранным публичным должностным лицом (перечень лиц, относящихся к категории имеется в п.10 настоящей Инструкции);

***МПДЛ* -** физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации (перечень лиц, относящихся к категории имеется в п.10 настоящей Инструкции);

***РПДЛ*** – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

3. Сотрудник БПА в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией, до оказания услуги по переводу денежных средств без открытия счета обязан идентифицировать клиента - физическое лицо, обратившееся за осуществлением указанной операции.

В случаях, предусмотренных п.4.2.1 и п.5.2. настоящей Инструкции сотрудник БПА обязан также провести идентификацию представителя и (или) выгодоприобретателя - клиента - физического лица, принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца – клиента - физического лица (при наличии указанных лиц).

**4. Порядок проведения идентификации при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей.**

4.1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (а также упрощенная идентификация клиента - физического лица)не проводится при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей (менее или равна 15000 рублей), и перевод осуществляется в пользу:

- юридического лица, не являющихся некоммерческой организацией, в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;

- юридического лица - некоммерческой организации, являющейся религиозной, благотворительной организацией, зарегистрированной в установленном порядке, товариществом собственников недвижимости (жилья), жилищным, жилищно-строительным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом, региональным оператором, созданным в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;

- индивидуального предпринимателя в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;

- органа государственной власти и органов местного самоуправления, или учреждения, находящегося в их ведении, получающего денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

4.1.1. В указанных в п.4.1 случаях в целях сопровождения перевода клиента его реквизитами, как плательщика, сотрудником БПА фиксируются имеющиеся в квитанции физического лица – плательщика следующие данные:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) клиента;

- ИНН (при указании его в квитанции);

- адрес регистрации или адрес места нахождения (из квитанции).

4.2. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца проводится сотрудником БПА в объеме, предусмотренном п.5 настоящей Инструкции, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей, и перевод осуществляется в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации в пользу:

- юридического лица - некоммерческой организации, кромерелигиозной, благотворительной организации, зарегистрированной в установленном порядке, товарищества собственников недвижимости (жилья), жилищного, жилищно-строительного кооператива или иного специализированного потребительского кооператива, регионального оператора, созданного в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации,

- организации, созданной за пределами территории Российской Федерации,

4.2.1. В случае, если у сотрудника БПА в отношении операции клиента возникают подозрения в совершении операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, проводится полная идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при наличии указанных лиц), предполагающая сбор сведений в объеме, предусмотренном п. 10 настоящей Инструкции.

**5. Порядок проведения идентификации при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, если сумма перевода превышает 15 000 рублей.**

5.1. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится сотрудником БПА при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на сумму, превышающую 15 000 рублей (но не более установленного договором лимита размера перевода в размере 99 999 рублей) в соответствии с требованиями настоящего пункта в случае отсутствия в операции клиента критериев, указанных в п. 5.2 настоящей Инструкции.

5.1.1. При проведении упрощенной идентификации клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

5.1.2. Для проведения упрощенной идентификации клиента используются документы, удостоверяющие личность физического лица, перечисленные в подпункте в пп. 10.4 п.10 настоящей Инструкции.

5.1.3. Упрощенная идентификация клиента - физического лица включает установление следующих идентификационных данных, а также данных для сопровождения перевода клиента его реквизитами, как плательщика:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

- ИНН (при наличии);

- серия и номера документа, удостоверяющего личность;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

- номер мобильного телефона.

5.2. Сотрудник БПА осуществляет идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при наличии указанных лиц) в полном объеме, предусмотренном п. п. 10.11 настоящей Инструкции при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на сумму, превышающую 15 000 рублей (но не более установленного договором лимита размера перевода в размере 99 999, 99 рубля) в случаях наличия следующих критериев:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, а также другие сведения о физическом лице, полученные в результате его идентификации, полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов или Перечне ФРОМУ;

- у сотрудника БПА имеются подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- совершаемая операция имеет запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

5.2.1. В целях полной идентификации клиента - физического лица сотрудник БПА производит сбор всех сведений, предусмотренных п. 10 настоящей Инструкции.

Для проведения идентификации клиента используются документы, удостоверяющие личность физического лица, перечисленные в подпункте 1.4 п.10 настоящей Инструкции.

Иностранные граждане и лица без гражданства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, помимо документа, удостоверяющего личность, обязаны представить в Банк миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в Российской Федерации. Перечень документов, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в Российской Федерации приведен в п.п. 10.6 п. 10 настоящей Инструкции.

5.2.2. В случае если от имени клиента при проведении операции физического лица действует представитель, в отношении представителя проводится производится сбор сведений, предусмотренных п. 10 и п. 11 настоящей Инструкции.

5.2.3. В случае наличия выгодоприобретателя по операции клиента, в отношении выгодоприобретателя производится сбор сведений, предусмотренных п.10 настоящей Инструкции. При осуществлении физическим лицом перевода без открытия счета выгодоприобретатель может быть явно назван в назначении перевода (см. понятие выгодоприобретателя в п. 1 настоящей Инструкции).

5.2.4. В случае выявления в ходе принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер бенефициарного владельца – клиента - физического лица в целях его идентификации производится сбор сведений, предусмотренных п.10 настоящей Инструкции.

**6. Требования к документам клиента для проведения идентификации (упрощенной идентификации).**

6.1. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). В целях проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, используется сервис «Проверка по списку недействительных российских паспортов» на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети «Интернет» [www.fms.gov.ru](http://www.fms.gov.ru).

6.2. Для целей идентификации клиент представляет сотруднику БПА оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов сотрудник БПА вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Под надлежащим образом заверенной копией понимается документ, воспроизводящий оригинал, верность которого может быть подтверждена нотариусом.

Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

6.3. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения сотрудником БПА документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом/представителем клиента без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

6.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются сотруднику БПА с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Указанное требование не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

**7. Проверка реквизитов клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.**

При проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица, и полной идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в обязательном порядке проводится проверка наличия в отношении этих лиц сведений:

- об их участии в экстремистской или террористической деятельности по данным, содержащимся в Перечне экстремистов;

- об их участии в финансировании распространения оружия массового уничтожения по данным Перечня ФРОМ.

При вводе данных физических лиц при осуществлении перевода без открытия счета ПО осуществляет проверку реквизитов физических лиц в информации, содержащейся в Перечне экстремистов или Перечне ФРОМУ.

В случае выявления в ходе ввода данных клиента - плательщика поиска частичного или полного совпадения реквизитов физического лица с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов или Перечне ФРОМУ; сотрудник БПА обязан приостановить выполнение операции клиента и немедленно (не проводя операцию клиента) поставить в известность курирующее БПА подразделение Банка. Дальнейший порядок действий сотрудник БПА определяется руководителем курирующего БПА подразделения Банка.

**8. Порядок действий при выявлении необычной или подозрительной операции.**

При выявлении необычной или подозрительной операции (за исключением операции с критериями, указанными в п.7) сотрудник БПА, выявивший такую операцию, в письменном виде в произвольной форме информирует курирующее БПА подразделение Банка о выявленном факте и причине необычности или подозрительности операции. Дальнейший порядок действий в отношении выявленной операции определяется Банком во внутреннем порядке.

**9. Порядок передачи информации, полученной при идентификации, соблюдения конфиденциальности информации, и ее хранения.**

БПА должен передавать банку в полном объеме все сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений.

Уровень конфиденциальности при передаче сотрудниками БПА информации банку, должен исключать доступ к передаваемой информации кого-либо, кроме сотрудника БПА, отправляющего информацию Банку, и сотрудников подразделения Банка, отвечающего за получение и обеспечение хранения указанной информации.

Все документы, полученные в ходе идентификации клиента – физического лица, представителя клиента и выгодоприобретателя, и полученные документы по операции клиента подлежат хранению в Банке в течение 5 лет.

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

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

10.2. Дата и место рождения.

10.3. Гражданство.

10.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

10.4.1. для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

10.4.2. для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

10.4.3. для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

10.4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

10.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

10.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;

- разрешение на временное проживание;

- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

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

10.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

10.8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

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

10.10. Должность клиента, являющегося ИПДЛ\*, МПДЛ\*\*, РПДЛ\*\*\*, наименование и адрес его работодателя.

10.11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу со статусом ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ.

10.12. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение сотрудника БПА о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

\****ИПДЛ*** – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся иностранным публичным должностным лицом;

К ИПДЛ в соответствии с рекомендациями ФАТФ могут быть отнесены лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

- главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

- министры, их заместители и помощники;

- высшие правительственные чиновники;

- должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

- государственный прокурор и его заместители;

- высшие военные чиновники;

- руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

- Послы;

- руководители государственных корпораций;

- члены Парламента или иного законодательного органа;

- руководители политических партий.

***ФАТФ, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег*** – ведущая международная организация, занимающаяся вопросами и координацией работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**\*\**МПДЛ* -** физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации. К должностным лицам публичных международных организаций, в соответствии с рекомендациями ФАТФ, могут быть отнесены лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных функций международной организацией. К таким лицам относятся руководители, заместители руководителей, члены правления или другие лица, выполняющие аналогичные функции международных публичных организаций, примерами которых являются следующие организации:

- ООН и аффилированные международные организации (например, Международная морская организация);

- региональные международные организации (Совет Европы, институты Европейского Союза, Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе, Организация американских государств);

- военные международные организации (например, НАТО);

- экономические международные организации (например, Всемирная торговая организация или АСЕАН, Всемирный Банк, ОЭСР, ОПЕК, и т.д.;

- международные судебные организации (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.);

- международные спортивные организации (Олимпийский комитет и др.).

**\*\*\**РПДЛ*** – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

11. В целях идентификации представителя клиента дополнительно к сведениям, указанным в п.10 настоящей Инструкции, требуются сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

**Банк Банковский платежный агент**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.А.Юрченко/

М.П. М.П.

**Приложение №5**

**к Договору № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.**

**Форма протокола завершения опытно-промышленной эксплуатации**

ПРОТОКОЛ

завершения опытно-промышленной эксплуатации

по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(далее Договор)

г. Майкоп «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Государственное бюджетное учреждение Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», именуемое в дальнейшем Банковский платежный агент» («БПА»), в лице директора Юрченко Елены Анатольевны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк» или «Оператор по переводу денежных средств», в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», пришли к согласию о следующем:

Стороны подтверждают успешное завершение опытно-промышленной эксплуатации Банком и Банковским платежным агентом на реальных данных продуктивной среды Банка и Банковского платежного агента.

В процессе эксплуатации не отмечено сбоев в работе препятствующих промышленной эксплуатации.

**Банк Банковский платежный агент**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.А.Юрченко /

М.П. М.П.

**Приложение №6**

**Форма Акта выполненных работ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Государственное бюджетное учреждение Республики Адыгея «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» (ИНН/КПП: 0105058590/010501001)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Адрес (юридический): 385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул.Краснооктябрьская, 47**  **Телефоны: телефон\факс: (8772) 52-45-30 \ 52-50-04** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Акт № \_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **об оказании платежных услуг**  **Банковским платежным агентом** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Заказчик: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Основание: Договор № \_\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Валюта: Российский рубль  Банковский платежный агент в период с "\_\_"\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. по "\_\_"\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. по поручению  Банка совершил действия по приему платежей в пользу следующих Получателей:   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | N п/п | Наименование получателя | Реквизиты получателя | Количество платежей | Сумма платежей | Сумма вознаграждения Банковского платежного агента | | 1. |  |  |  |  |  | | 2. |  |  |  |  |  | | 3. |  |  |  |  |  | | … |  |  |  |  |  | |  | ИТОГО: | Х | Х | Х | Х | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  |  | | |  |  |  | |  | | |  |  | | **Итого:** | | | |  |
|  |  | | |  |  |  | |  | | |  |  | | **В том числе НДС** | | | | **Без НДС** |
|  |  | | |  |  |  | |  | | |  |  | | **Всего (с учетом НДС):** | | | |  |
|  |  | | |  |  |  | |  | | |  |  | |  | | | |  |
| *Всего оказано услуг на сумму: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в т.ч.: НДС - Ноль рублей 00 копеек* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вышеперечисленные услуги выполнены полностью и в срок. Заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания  услуг не имеет. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| От исполнителя: | | |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  | |  | (должность) | | | |  | | (подпись) | | | | | |  | (расшифровка подписи) | | | | |
|  | |  |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  | |  | М.П. | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  | |  |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
| От заказчика: | | |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  | |  | (должность) | | | |  | | (подпись) | | | | | |  | (расшифровка подписи) | | | | |
|  | |  |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  | |  | М.П. | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |
|  | |  |  | | | |  | |  |  | | |  | |  |  |  | | |  |

**Банк Банковский платежный агент**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.А.Юрченко /

М.П. М.П.