

«УТВЕРЖДАЮ»

Бадулеску А.

**Председатель Совета директоров
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»**

**Протокол № 5 заседания
Совета директоров от 5 июля 2014 г.**

**ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
ВЕСТЕРН ЮНИОН**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения

- 1.1 Платежная Система Вестерн Юнион
- 1.2 Правила Платежной Системы Вестерн Юнион
- 1.3 Термины и определения

Глава 2. Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион

- 2.1 Общие положения
- 2.2 Обязанности Оператора
- 2.3 Права Оператора
- 2.4 Контакты Оператора

Глава 3. Услуга

- 3.1 Общие положения
- 3.2 Условия оказания Услуги
- 3.3 Порядок оказания Услуги
- 3.4 Порядок оплаты Услуги
- 3.5 Размер Платы за перевод
- 3.6 Программа лояльности

Глава 4. Участники

- 4.1 Виды и критерии участия в Платежной Системе Вестерн Юнион
- 4.2 Порядок присоединения Участников к Платежной Системе Вестерн Юнион
- 4.3 Порядок присвоения Участнику номера Участника, позволяющего однозначно установить Участника и вид его участия в Платежной Системе Вестерн Юнион
- 4.4 Обязанности Участника
- 4.5 Права Участника
- 4.6 Регистрация Отделений и Интернет-банка
- 4.7 Порядок привлечения Агентов и Субагентов
- 4.8 Инструктивные материалы
- 4.9 Срок присоединения Участника к Правилам
- 4.10 Приостановление и прекращение участия в Платежной Системе Вестерн Юнион

- 4.11 Последствия прекращения участия
- 4.12 Права на средства индивидуализации

Глава 5. Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры

- 5.1 Порядок привлечения Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры
- 5.2 Оплата услуг Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры
- 5.3 Права и обязанности Оператора при выполнении функций ОЦ и ЦПКК
- 5.4 Права и обязанности Расчетного Центра
- 5.5 Порядок взаимодействия между Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры
- 5.6 Порядок предоставления Участниками и Расчетным Центром Оператору информации о своей деятельности
- 5.7 Конфиденциальность
- 5.8 Временной регламент функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион

Глава 6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион

- 6.1 Общие положения
- 6.2 Сроки и порядок осуществления платежного клиринга и расчета с Прямыми Участниками
- 6.3 Сроки и порядок осуществления платежного клиринга и расчета с Косвенными Участниками

Глава 7. Порядок обеспечения обязательств Участников по переводу денежных средств. Гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион

- 7.1 Порядок обеспечения обязательств Участников по переводу денежных средств
- 7.2 Гарантийный фонд
- 7.3 Порядок определения постоянного дневного лимита и расчета гарантийного взноса Участника

Глава 8. Требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион

- 8.1 Информация, подлежащая защите при осуществлении переводов денежных средств
- 8.2 Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- 8.3 Способы выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- 8.4 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств
- 8.5 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры
- 8.6 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры
- 8.7 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода
- 8.8 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при использовании сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств
- 8.9 Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СКЗИ
- 8.10 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации
- 8.11 Состав требований к организации и функционированию службы информационной безопасности
- 8.12 Состав требований к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации

- 8.13 Состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них
- 8.14 Состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- 8.15 Состав требований к оценке выполнения Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- 8.16 Состав требований к доведению Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в Платежной Системе Вестерн Юнион защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- 8.17 Состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Глава 9. Система управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион

- 9.1 Общие положения
- 9.2 Организационная структура управления рисками, обеспечивающая контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами
- 9.3 Функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, либо соответствующих структурных подразделений
- 9.4 Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках
- 9.5 Виды рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион
- 9.6 Показатели БФПС, порядок обеспечения БФПС и методики анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая профили рисков
- 9.7 Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками.
- 9.8 Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев
- 9.9 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур

- 9.10 Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией
- 9.11 Порядок обеспечения защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион

Глава 10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- 10.1 Общие положения
- 10.2 Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника Платежной Системы Вестерн Юнион

Глава 11. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил и ответственность

- 11.1 Общие положения
- 11.2 Способы осуществления контроля Оператором за соблюдением Правил
- 11.3 Ответственность Оператора
- 11.4 Ответственность Участника
- 11.5 Ответственность Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры

Глава 12. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия

Глава 13. Порядок разрешения споров

- 13.1 Общие положения
- 13.2 Досудебное разрешение споров между Участниками и их клиентами в отношении Услуг
- 13.3 Досудебное разрешение споров между Оператором и Участниками
- 13.4 Досудебное разрешение споров между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры

- 13.5 Досудебное разрешение споров между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры
- 13.6 Подсудность

Глава 14. Порядок вступления в силу и внесения изменений в Правила

Глава 15. Прочие условия

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1: Форма заявления на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Прямого Участника;

Приложение № 2: Форма заявления на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Косвенного Участника;

Приложение № 3: Форма Оферты;

Приложение № 4: Процедура регистрации Отделений;

Приложение № 5: Условия оказания услуги по переводу денежных средств Вестерн Юнион;

Приложение № 6: Руководство по международному комплаенс-контролю;

Приложение № 7: Контактная информация Оператора;

Приложение № 8: Тарифы

Глава 1. Общие положения

1.1 Платежная Система Вестерн Юнион.

1.1.1. Международная система денежных переводов Вестерн Юнион представляет собой совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и осуществляющих перевод денежных средств между странами присутствия международной системы денежных переводов Вестерн Юнион, а также внутри большинства таких стран (далее «**Система Вестерн Юнион**»). На территории Российской Федерации Система Вестерн Юнион осуществляет свою деятельность в качестве Платежной Системы Вестерн Юнион, представляющей собой платежную систему, созданную в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления переводов денежных средств Вестерн Юнион на территории Российской Федерации, отправления переводов денежных средств Вестерн Юнион из Российской Федерации, а также выплаты переводов денежных средств Вестерн Юнион, поступивших в Российскую Федерацию из-за границы (далее «**Платежная Система Вестерн Юнион**»).

1.1.2 Взаимодействие, в том числе расчеты и обмен информацией, между Платежной Системой Вестерн Юнион и Системой Вестерн Юнион осуществляется в рамках договора между Оператором и компанией Вестерн Юнион Нетворк Айрланд, Лтд.

1.2 Правила Платежной Системы Вестерн Юнион.

1.2.1 Настоящие Правила Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «**Правила**»), включая все Приложения, составлены в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, а также политиками и процедурами Системы Вестерн Юнион и представляют собой документ, устанавливающий условия участия в Платежной Системе Вестерн Юнион, условия осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, порядок оказания услуг платежной инфраструктуры, а также иные условия, определенные настоящими Правилами.

1.2.2 Для целей настоящих Правил под законодательством Российской Федерации понимаются все законы и нормативные акты, действующие в Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

1.2.3 Настоящие Правила действуют исключительно на территории Российской Федерации.

1.3 Термины и определения:

Аннулирование перевода денежных средств – аннулирование распоряжения отправителя с последующим возвратом денежных средств отправителю;

Банковский Платежный Агент (Агент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который привлекается Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором между Участником и Агентом в целях осуществления деятельности от имени Участника;

Банковский Платежный Субагент (Субагент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который привлекается Агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором между Агентом и Субагентом в целях осуществления деятельности от имени Участника;

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Документ, удостоверяющий личность, – документ, удостоверяющий личность отправителя (получателя) перевода денежных средств, в соответствии с законодательством страны отправления (назначения) перевода денежных средств;

Интернет-банк – способ удаленного осуществления перевода денежных средств клиентом Участника через Интернет с использованием автоматизированной системы Участника, при котором денежные средства списываются со счета клиента Участника, открытого у Участника, или зачисляются на счет клиента Участника, открытый у Участника;

Контрольный Номер Денежного Перевода (КНДП) – десятизначный номер, присваиваемый процессингом Платежной Системы Вестерн Юнион каждому переводу денежных средств при его отправлении и являющийся одним из реквизитов перевода;

Косвенный Участник – Участник, осуществляющий расчет с другими Участниками через банковский счет, открытый у Прямого Участника. Критерии косвенного участия устанавливаются Оператором в настоящих Правилах;

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион (Оператор) – организация, определяющая Правила, а также выполняющая иные функции оператора платежной системы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры – Операционный Центр (ОЦ), Центральный Платежный Клиринговый Контрагент (ЦПКК) и Расчетный Центр (РЦ);

Операционный Центр (ОЦ) – организация, предоставляющая в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион Операционные Услуги;

Операционные Услуги – деятельность Операционного Центра в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению Участникам и их клиентам доступа к Услугам, а также обмену электронными сообщениями;

Отделение – любой офис продаж Участника (в том числе офис продаж, привлеченного Участником Агента или Субагента) или Терминал самообслуживания, зарегистрированный Оператором для работы в Платежной Системе Вестерн Юнион;

Плата за перевод – плата за оказание клиентам услуг по переводу денежных средств, взимаемая с клиентов – отправителей переводов денежных средств и (или) клиентов – получателей переводов денежных средств. Плата за перевод в отношении Услуг, оказываемых Участниками своим клиентам-отправителям переводов денежных средств, устанавливается Оператором;

Поручение на осуществление выплаты денежных средств (ПОВДС) – поручение на осуществление выплаты перевода денежных средств, передаваемое получателем Участнику (в том числе в электронном виде, если применимо), содержащее обязательные реквизиты перевода денежных средств и являющееся основанием для выплаты перевода денежных средств получателю;

Поручение на осуществление перевода денежных средств (ПОПДС) – поручение на осуществление перевода денежных средств в пользу физического или юридического лица в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, передаваемое отправителем Участнику (в том числе в электронном виде, если применимо) и являющееся договором между отправителем и Участником;

Прямой Участник – Участник, осуществляющий расчет с другими Участниками непосредственно через РЦ. Критерии прямого участия устанавливаются Оператором в настоящих Правилах;

Расчетный Центр (РЦ) – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставляющая в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион Расчетные Услуги;

Расчетные Услуги – деятельность Расчетного Центра в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению исполнения распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников, а также направлению подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников Платежной Системы Вестерн Юнион;

Тарифы – размер платы за оказание услуг Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион;

Терминал самообслуживания – техническое устройство Участника (в том числе, привлеченного Участником Агента или Субагента), позволяющее отправлять и (или) выплачивать переводы денежных средств в автоматическом режиме (в том числе банкомат или платежный терминал);

Условия оказания Услуги – устанавливаемые Оператором общие условия, на которых Услуга оказывается клиентам Участников. Условия оказания Услуги содержатся в Приложении № 5 к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью;

Услуга – услуга по переводу денежных средств, оказываемая Участниками их клиентам с использованием Платежной Системы Вестерн Юнион, представляющая собой: а) переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств физических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами или зачисления на счет; б) переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств физических лиц на счета юридических лиц; в) переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами или зачисления на счет;

Услуги Платежного Клиринга – деятельность Центрального Платежного Клирингового Контрагента по обеспечению в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион приема к исполнению распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнению иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами;

Участник – российская кредитная организация, являющаяся оператором по переводу денежных средств, присоединившаяся к Правилам и оказывающая Услуги своим клиентам – физическим и юридическим лицам – в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

Центральный Платежный Клиринговый Контрагент (ЦПКК) – платежный клиринговый центр Платежной Системы Вестерн Юнион, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств Участников. Центральный Платежный Клиринговый Контрагент предоставляет в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион Услуги Платежного Клиринга;

ЦОК – справочно-информационный центр обслуживания клиентов Платежной Системы Вестерн Юнион.

Глава 2. Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион

2.1 Общие положения.

2.1.1 Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион является общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток», российская кредитная организация (лицензия Банка России 2726-с), зарегистрированная по адресу: Россия, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16а, строение 1.

2.1.2 В рамках Платежной Системы Вестерн Юнион Оператор совмещает функции Оператора с функциями Операционного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента и Прямого Участника.

2.2 Обязанности Оператора.

Оператор обязан:

- i) определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры;
- ii) осуществлять привлечение Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, за исключением Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, функции которых совмещаются Оператором с функциями Оператора, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам, а также вести перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- iii) организовать систему управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществлять оценку и управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- iv) обеспечить бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам;
- v) информировать Банк России и Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
- vi) обеспечить бесперебойность функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион в порядке, установленном Банком России;
- vii) обеспечить возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в соответствии с положениями настоящих Правил;
- viii) предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в Платежной Системе Вестерн Юнион, Правила для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий Правил Платежной Системы Вестерн Юнион;
- ix) размещать в открытом доступе Правила, в том числе Тарифы, на сайте www.westernunion.ru, за исключением требований к защите информации, и

- информации, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом;
- x) своевременно информировать Участников об изменениях в настоящих Правилах в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами;
 - xi) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации обеспечить защиту и конфиденциальность информации, содержащей персональные данные, банковскую тайну, а также информации, доступ к которой ограничен законодательством Российской Федерации, договором или настоящими Правилами;
 - xii) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства и настоящими Правилами;
 - xiii) нести иные обязательства, прямо предусмотренные настоящими Правилами.

2.3 Права Оператора.

Оператор имеет право:

- i) в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила в соответствии с требованиями законодательства и порядком, предусмотренными настоящими Правилами;
- ii) принимать решение о начале или прекращении участия в Платежной Системе Вестерн Юнион отдельных Участников в соответствии с настоящими Правилами;
- iii) принимать решение об изменении вида участия (прямое/косвенное) в Платежной Системе Вестерн Юнион отдельных Участников в соответствии с настоящими Правилами;
- iv) внедрять новые виды Услуг;
- v) устанавливать и изменять Плату за перевод по всем или отдельным Услугам;
- vi) устанавливать или изменять Тарифы в соответствии с настоящими Правилами;
- vii) частично приостанавливать доступ Отделений Участников к Платежной Системе Вестерн Юнион в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами;
- viii) определять часть Платы за перевод, причитающуюся Участнику за оказание Услуг клиентам Участника;
- ix) устанавливать и изменять Условия оказания Услуги;
- x) рассматривать жалобы клиентов Участников на действия (бездействие) Участников при оказании Услуги Участниками;
- xi) применять к Участникам и Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры санкции, предусмотренные настоящими Правилами;
- xii) принимать участие в рассмотрении споров между Участниками, а также между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры;
- xiii) выносить решения о надлежащем/ненадлежащем оказании Услуги Участником клиенту;
- xiv) в соответствии с настоящими Правилами устанавливать для каждого Участника лимиты на сумму отправления одного перевода денежных средств или общую сумму переводов денежных средств, отправляемых Участником за определенный период времени из одного Отделения (и/или через Интернет-банк) или всех Отделений (и/или через Интернет-банк);
- xv) требовать от Участника перечисления гарантийного взноса в размере, устанавливаемом Оператором в соответствии с настоящими Правилами;

- xvi) устанавливать и изменять требования по защите информации при осуществлении перевода денежных средств;
- xvii) устанавливать обязательные для Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры требования по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации и стандартами международной системы денежных переводов Вестерн Юнион;
- xviii) запрашивать и получать информацию от Участников в отношении оказанных ими Услуг;
- xix) запрашивать и получать информацию от Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении оказанных ими Услуг;
- xx) привлекать дополнительных Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- xxi) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- xxii) предоставлять Участникам информационные материалы и их электронные макеты для размещения таких информационных материалов в Отделениях, Интернет-банке и интернет сайтах. При этом, при отсутствии иных договоренностей между Оператором и Участником, все информационные материалы, переданные Оператором Участнику, остаются собственностью Оператора.

2.4 Контакты Оператора.

2.4.1 По всем вопросам функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры могут обращаться к Оператору по телефонам, факсимильной связи или электронной почте, указанным в Приложении № 7 к настоящим Правилам.

2.4.2 Клиенты Участников обращаются к Оператору в соответствии с положениями Условий оказания Услуги.

Глава 3. Услуга

3.1 Общие положения.

3.1.1 Услуга оказывается Участниками их клиентам в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Условиями оказания Услуги, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

3.1.2 При осуществлении переводов денежных средств прием и выдача денежных средств осуществляются Участниками в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.1.3 При осуществлении переводов денежных средств прием и выдача денежных средств осуществляются Участниками в российских рублях или долларах США.

3.1.4 Перечень Услуг, оказываемых каждым Участником своим клиентам, определяется Оператором в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.5 Перечень стран, в которые возможно отправить перевод денежных средств через Платежную Систему Вестерн Юнион включает более 200 (двухсот) стран. Оператор ведет перечень стран и регулярно обновляет соответствующий перечень путем размещения перечня стран на сайте www.westernunion.ru.

3.2 Условия оказания Услуги.

3.2.1 Для получения Услуги отправитель перевода денежных средств через Платежную Систему Вестерн Юнион заключает договор с Участником в форме ПОПДС в соответствии с Условиями оказания Услуги, которые являются неотъемлемой частью договора между Участником и отправителем перевода денежных средств.

3.2.2 Условия оказания Услуги устанавливаются Оператором и являются едиными для всех Участников на территории Российской Федерации. Оператор публикует Условия оказания Услуги на сайте www.westernunion.ru. Оператор вправе вносить изменения в Условия оказания Услуги в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.2.3 При присоединении к настоящим Правилам Участнику предоставляются Условия оказания Услуги.

3.2.4 Участник обязан обеспечить ознакомление клиента с Условиями оказания Услуги, в том числе путем размещения Условий оказания Услуги в свободном для клиентов доступе в Отделениях и Интернет-банке Участника, а также получить согласие клиента с Условиями оказания Услуги до момента совершения таким клиентом перевода денежных средств. По требованию Оператора Участник обязан предоставить Оператору копии документов, заверенных Участником и подтверждающих согласие клиента с Условиями оказания Услуги.

3.3 Порядок оказания Услуги.

3.3.1 Применяемые формы безналичных расчетов.

3.3.1.1 В рамках Платежной Системы Вестерн Юнион применяются следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование).

3.3.1.2 Расчеты между Участниками и Оператором осуществляются в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с Главой 6 настоящих Правил.

3.3.2 Виды Услуг.

В Платежной Системе Вестерн Юнион в Российской Федерации доступны следующие виды Услуг:

- а) перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица;
- б) перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица – Квик Пэй (Quick PaySM);
- в) перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица – Квик Кэш (Quick CashSM).

3.3.2.1 Перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица.

3.3.2.1.1 Общие положения.

Перевод денежных средств, отправленный физическим лицом в пользу физического лица, как правило, становится доступен для выплаты получателю в стране получения перевода денежных средств в течение нескольких минут после отправления соответствующего перевода денежных средств. Моментом отправления такого перевода денежных средств считается момент присвоения соответствующему переводу КНДП.

Безотзывность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента списания денежных средств с банковского счета отправителя (или с момента уменьшения баланса банковской карты отправителя) или с момента предоставления отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента выполнения получателем, обратившимся за выплатой перевода денежных средств, всех условий выплаты перевода в стране назначения перевода денежных средств.

Окончателность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента присвоения такому переводу КНДП, т.е. с момента обеспечения получателю возможности получения соответствующего перевода путем обеспечения возможности выплаты данного перевода денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион или Системе Вестерн Юнион.

Аннулирование перевода денежных средств для данного вида Услуг возможно:

- по заявлению отправителя в любой момент до выплаты перевода денежных средств получателю;
- по инициативе Участника до наступления Безотзывности перевода денежных средств при условии, что перевод денежных средств не выплачен получателю.

В случае Аннулирования перевода денежных средств по заявлению отправителя, возврат перевода денежных средств осуществляется без взимания дополнительной платы. Плата за перевод, внесенная отправителем при отправлении перевода, при Аннулировании перевода денежных средств не возвращается. При этом, Оператор или Участник вправе принять решение о возврате Платы за перевод отправителю при Аннулировании перевода денежных средств. Плата за перевод также может возвращаться при Аннулировании перевода денежных средств в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Условиями оказания Услуги.

Валюты отправления и выплаты переводов денежных средств, а также условия конвертации определяются в соответствии с п. 3.3.4 настоящих Правил.

Плата за перевод при оказании настоящей Услуги взимается во всех случаях с отправителя в соответствии с п. 3.4 настоящих Правил.

Отправление или выплата перевода денежных средств по данной Услуге в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион должна совершаться отправителями и получателями исключительно лично. Не допускается отправление или выплата перевода денежных средств по доверенности по данной Услуге в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион третьим лицам, не являющимся отправителями или получателями.

3.3.2.1.2 Особенности отдельных типов переводов денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Переводы по тарифу «12 часов». Перевод денежных средств по тарифу «12 часов» является переводом денежных средств физического лица в пользу физического лица с отсрочкой выплаты. Такой перевод денежных средств становится доступен для выплаты получателю по истечении 12 (двенадцати) часов с момента присвоения КНДП.

Безотзывность и Безусловность перевода денежных средств, отправленного по тарифу «12 часов», наступают по общим правилам наступления Безотзывности и Безусловности перевода денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Окончателность перевода денежных средств, отправленного по тарифу «12 часов», наступает по истечении 12 (двенадцати) часов с момента присвоения КНДП.

Мобильный перевод денежных средств. При отправлении мобильного перевода денежных средств денежные средства могут быть зачислены на счет мобильного телефона получателя денежных средств.

Данный тип перевода денежных средств может использоваться только для трансграничных переводов и только для ограниченного числа стран, где доступен такой сервис.

Для осуществления мобильного перевода денежных средств отправителю необходимо:

- убедиться в том, что данный сервис доступен в стране назначения перевода;
- указать номер мобильного телефона получателя.

В случае если по каким-либо причинам перевод денежных средств не может быть перечислен на соответствующий счет мобильного телефона по номеру, указанному отправителем, перевод выплачивается по общим правилам выплаты переводов денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Безотзывность, Безусловность и Окончателность перевода денежных средств с сервисом мобильный перевод денежных средств наступают по общим правилам наступления Безотзывности, Безусловности и Окончателности перевода денежных средств физического лица в пользу физического лица в стране назначения перевода.

Плата за перевод с сервисом мобильный перевод денежных средств взимается в размере, установленном для Платы за перевод для переводов денежных средств физических лиц в пользу физических лиц.

3.3.2.1.3 Дополнительные сервисы:

Сообщение. Вместе с переводом денежных средств отправитель может отправить сообщение, которое будет передано получателю перевода.

Контрольный вопрос. Для отправления перевода в некоторые страны от отправителя потребуется указание Контрольного вопроса и Контрольного ответа, который получатель перевода должен будет указать вне зависимости от суммы перевода, при этом от получателя может быть потребован Документ, удостоверяющий личность, несмотря на предоставление получателем правильного Контрольного ответа.

Сервисы «Сообщение» и «Контрольный вопрос» предоставляются без взимания дополнительной платы с отправителя или получателя перевода денежных средств.

3.3.2.2 Перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица – Квик Пэй (Quick PaySM).

Перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица может быть осуществлен исключительно в адрес юридических лиц, зарегистрированных в Платежной Системе Вестерн Юнион или Системе Вестерн Юнион.

Для отправления перевода денежных средств физического лица в пользу юридического лица клиенту необходимо получить от организации – получателя перевода следующую информацию:

Наименование организации – получателя перевода денежных средств;

Код организации - код организации-получателя в процессинге Платежной Системы Вестерн Юнион, требуемый для корректного зачисления денежных средств;

Номер счета – номер счета отправителя в организации-получателе (например, номер счета, телефона, договора, номер клиента и пр.).

Безотзывность, и Окончателюность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступают по общим правилам наступления Безотзывности, Безусловности и Окончателюности перевода денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Безусловность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступает с момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Аннулирование перевода денежных средств и/или внесение изменений в перевод денежных средств в рамках данной Услуги возможно только до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Отправление перевода денежных средств по данной Услуге в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион должно совершаться отправителями исключительно лично. Не допускается отправление перевода денежных средств по доверенности по данной Услуге в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион третьими лицами, не являющимися отправителями.

3.3.2.3 Перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица – Квик Кэш (Quick CashSM).

Перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица осуществляется исключительно по поручению юридических лиц, зарегистрированных в программном обеспечении Платежной Системы Вестерн Юнион или Системы Вестерн Юнион.

Безотзывность, и Окончателность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступают по общим правилам наступления Безотзывности, Безусловности и Окончателности перевода денежных средств физического лица в пользу физического лица.

Безусловность перевода денежных средств в рамках данной Услуги наступает с момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Аннулирование перевода денежных средств и/или внесение изменений в перевод денежных средств в рамках данной Услуги возможно только до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Выплата переводов в рамках настоящей Услуги осуществляется по общим правилам выплаты переводов денежных средств.

Выплата перевода денежных средств по данной Услуге в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион должна совершаться получателям исключительно лично. Не допускается выплата перевода денежных средств по доверенности по данной Услуге в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион третьим лицам, не являющимися получателями.

3.3.3 Способы предоставления доступа к Услугам.

3.3.3.1 Участники предоставляют своим клиентам доступ к Услугам следующими способами:

- а) непосредственно в офисах Участников (их Агентов/Субагентов) с участием сотрудников Участников (их Агентов/Субагентов); и (или)
- б) с использованием программных или программно-аппаратных средств, без непосредственного участия сотрудников, в том числе через Интернет-банк, Терминалы самообслуживания или иные программные или программно-аппаратные средства, позволяющие обеспечивать клиентам Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов/Субагентов).

3.3.3.2 Способ(ы) предоставления Участником доступа своим клиентам к Услугам определяется Оператором при регистрации Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион в зависимости от способа реализации доступа Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион и технических возможностей Участника.

3.3.4 Валюта.

3.3.4.1 В целях оказания Услуги по осуществлению отправления перевода денежных средств для выплаты в Российской Федерации или по выплате перевода денежных средств в Российской Федерации, отправленного из Российской Федерации, Участник

вправе принимать от клиентов и выплачивать клиентам денежные средства исключительно в российских рублях.

3.3.4.2 В целях оказания всех иных Услуг Участник вправе принимать от клиентов и выплачивать клиентам денежные средства в российских рублях или долларах США по выбору клиента.

3.3.4.3 За пределами Российской Федерации перевод денежных средств может быть выплачен в валюте, отличной от российских рублей и долларов США, с учетом применимых законодательных ограничений страны выплаты перевода денежных средств и наличия соответствующей валюты в пункте выплаты перевода денежных средств. Курс, по которому валюта отправления перерасчитывается в валюту выплаты перевода денежных средств, а также сумма в валюте выплаты сообщаются отправителю перевода денежных средств при отправлении соответствующего перевода.

3.3.4.4 Если получатель выбирает валюту выплаты, отличную от той, которую выбрал отправитель, сумма к выплате перерасчитывается в выбранной получателем валюте по курсу Системы Вестерн Юнион, действующему на момент выплаты денежных средств получателю.

3.3.4.5 Отправитель перевода имеет право зафиксировать валюту выплаты перевода денежных средств и курс, по которому валюта отправления перерасчитывается в валюту выплаты, на момент отправления перевода денежных средств. Сумма и валюта выплаты перевода, а также зафиксированный курс для выплаты перевода в стране назначения, указываются в ПОПДС.

3.3.5 Порядок приема денежных средств при осуществлении перевода денежных средств.

3.3.5.1 При отправлении перевода денежных средств через Платежную Систему Вестерн Юнион отправитель должен представить Участнику ПОПДС.

3.3.5.2 ПОПДС может быть составлено:

- а) отправителем и Участником (его Агентом/Субагентом) на бумажном носителе на бланке по форме, установленной Оператором;
- б) Участником по инструкции отправителя путем заполнения сотрудником Участника (сотрудником его Агента/Субагента) электронной формы в программном обеспечении Платежной Системе Вестерн Юнион с дальнейшей печатью заполненного ПОПДС;
- в) отправителем самостоятельно без участия сотрудников Участника (сотрудников Агента/Субагента) в автоматическом режиме с помощью программных или программно-аппаратных средств, позволяющих обеспечивать клиентам

Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников .

При составлении ПОПДС с участием сотрудников Участника (его Агента/Субагента) ПОПДС подписывается отправителем и уполномоченным сотрудником Участника (его Агента/Субагента) и скрепляется оттиском печати или штампа Участника (его Агента/Субагента). Наличие подписи отправителя подтверждает согласие отправителя с Условиями оказания Услуги.

При составлении ПОПДС без участия сотрудников Участника (его Агента/Субагента) ПОПДС подтверждается отправителем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление отправителя и согласие отправителя с Условиями оказания Услуги.

3.3.5.3 ПОПДС содержит:

- а) полные имя и фамилию отправителя;
- б) данные Документа, удостоверяющего личность отправителя;
- в) контактную информацию отправителя;
- г) полные имя и фамилию получателя (или наименование организации - получателя, если получателем является юридическое лицо);
- д) страну назначения (для некоторых стран может потребоваться указание также города и/или штата);
- е) сумму и валюту перевода, Плату за перевод;
- ж) сумму и валюту выплаты перевода, обменный курс.

ПОПДС может содержать дополнительную информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги или требованиями законодательства.

3.3.5.4 В случае если ПОПДС оформляется отправителем самостоятельно, без участия сотрудников Участника (сотрудников Агента/Субагента), в автоматическом режиме с помощью программных или программно-технических средств Участника (его Агента/Субагента), позволяющих обеспечивать клиентам Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов/Субагентов), с последующей возможностью печати ПОПДС на бумажном носителе, такое распечатанное ПОПДС может не содержать отдельные сведения, указанные в п. 3.3.5.3 настоящих Правил.

3.3.5.5 ПОПДС считается принятым к исполнению, если содержит КНДП.

3.3.5.6 Форма ПОПДС может меняться в зависимости от программного обеспечения, используемого Участником (или его Агента/Субагента). ПОПДС не содержит данные Документа, удостоверяющего личность получателя, или тип такого документа получателя.

3.3.5.7 Отправление переводов денежных средств, в том числе заполнение ПОПДС, осуществляется с учетом особенностей видов Услуг, указанных в настоящих Правилах.

3.3.5.8 КНДП присваивается переводу денежных средств только после получения Участником (или его Агентом/Субагентом) суммы перевода денежных средств и Платы за перевод в полном объеме в наличной форме или после списания Участником в полном объеме соответствующих сумм с банковского счета отправителя, или после уменьшения доступного баланса счета банковской карты отправителя. Участник несет ответственность за принятие Участником (его Агентом/Субагентом) денежных средств от отправителя, включая Плату за перевод, в полном объеме до момента присвоения КНДП. Плата за перевод в случае ее взимания взимается Участником с отправителя в полном объеме в валюте отправления перевода денежных средств. В Платежной Системе Вестерн Юнион не допускается принятие Участником от отправителя части наличных денежных средств и части денежных средств в безналичной форме (путем списания денежных средств со счета клиента), в том числе Платы за перевод, в рамках одного перевода денежных средств. Форма и валюта предоставления денежных средств Участнику для целей осуществления перевода денежных средств определяется отправителем с учетом ограничений законодательства Российской Федерации, положений настоящих Правил, а также способов предоставления Участником доступа клиента к Услугам, применяемых Участником.

3.3.5.9 Участник или действующий от его имени Агент осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) отправителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ. Вне зависимости от вида или суммы Услуги Участник или действующий от его имени Агент/Субагент имеет право потребовать от отправителя предъявить оригинал Документа, удостоверяющего личность. В случае если отправитель не имеет возможности предъявить оригинал Документа, удостоверяющего личность отправителя, Участник или действующий от его имени Агент/Субагент может отказаться принять у отправителя ПОПДС. Перечень документов, которые могут быть представлены в целях удостоверения личности при осуществлении идентификации (упрощенной идентификации), определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Все Документы, удостоверяющие личность, предоставляются в оригинале. Предъявление копий, в том числе заверенных нотариально, Документов, удостоверяющих личность, не допускается.

3.3.5.10 Ограничения по сумме перевода. Максимальная сумма одного трансграничного перевода денежных средств (или общая сумма трансграничных переводов денежных средств в течение одного дня), отправляемого резидентом Российской Федерации с использованием Платежной Системы Вестерн Юнион, не может превышать 5000 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Нерезиденты имеют право осуществлять трансграничные переводы денежных средств на сумму до 7499,99 долларов США на одну операцию или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Для отправления сумм свыше 7499,99 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день

отправления перевода денежных средств нерезиденты обязаны предоставить Участнику документы, подтверждающие цель операции и заполнить анкету по форме, указанной в Руководстве по международному комплаенс-контролю, которое является неотъемлемой частью настоящих Правил. Максимальная сумма перевода денежных средств в пользу юридического лица не должна превышать 150 000 российских рублей, или 5000 долларов США.

Максимальная сумма одного внутрироссийского перевода денежных средств составляет эквивалент 7499,99 долларов США в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Для отправления сумм свыше указанной суммы, отправители обязаны предоставить Участнику документы, подтверждающие цель операции и заполнить анкету по форме, указанной в Руководстве по международному комплаенс-контролю, которое является неотъемлемой частью настоящих Правил.

Оператор обеспечивает установление Участнику максимальной суммы отправления одного перевода денежных средств (постоянный транзакционный лимит) и устанавливает Участнику максимальную сумму отправлений переводов денежных средств в течение одного операционного дня (постоянный дневной лимит) в Платежной Системе Вестерн Юнион. В целях обеспечения контроля рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион постоянный транзакционный лимит и постоянный дневной лимит устанавливаются и изменяются Оператором в одностороннем порядке. Постоянный транзакционный лимит и постоянный дневной лимит могут устанавливаться на все Отделения, на каждое Отделение в отдельности или на группу Отделений.

3.3.6 Правила выдачи денежных средств при осуществлении переводов денежных средств.

3.3.6.1 При выплате перевода денежных средств через Платежную Систему Вестерн Юнион получатель должен представить Участнику ПОВДС.

3.3.6.2 ПОВДС может быть составлено:

- а) получателем и Участником (его Агентом/Субагентом) на бумажном носителе на бланке по форме, установленной Оператором;
- б) Участником по инструкции получателя путем заполнения сотрудником Участника (сотрудником Агента/Субагента) электронной формы в программном обеспечении Платежной Системы Вестерн Юнион с дальнейшей печатью заполненного ПОВДС;
- в) получателем самостоятельно без участия сотрудников Участника (сотрудников Агента/Субагента) в автоматическом режиме с помощью программных или программно-аппаратных средств Участника (его Агента/Субагента), позволяющих обеспечивать клиентам Участника доступ к Услугам без непосредственного участия сотрудников Участников (их Агентов/Субагентов).

При составлении ПОВДС с участием сотрудников Участника (Агента/Субагента) ПОВДС подписывается получателем и уполномоченным сотрудником Участника (Агента/Субагента) и скрепляется оттиском печати или штампа Участника

(Агента/Субагента). Наличие подписи получателя подтверждает согласие получателя с Условиями оказания Услуги.

При составлении ПОВДС без участия сотрудников Участника (Агента/Субагента) ПОВДС подтверждается получателем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление получателя и согласие получателя с Условиями оказания Услуги.

3.3.6.3 ПОВДС содержит:

- а) полные имя и фамилию получателя;
- б) полные имя и фамилию отправителя;
- в) страну отправления перевода;
- г) сумму к выплате;
- д) КНДП.

При составлении ПОВДС через Терминалы самообслуживания, которые не обеспечивают получателю возможность внести полные имя и фамилию отправителя, Участник (Агент/Субагент) вправе принять такое ПОВДС без указания имени и фамилии отправителя перевода денежных средств, при одновременном соблюдении следующих условий:

- получатель идентифицирован Участником в качестве получателя перевода денежных средств;
- получатель правильно указал страну отправления перевода, сумму к выплате и КНДП.

ПОВДС может содержать дополнительную информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги или требованиями законодательства.

3.3.6.4 Участник или Агент от имени Участника проводит идентификацию получателя во всех случаях вне зависимости от суммы перевода денежных средств. Идентификация получателя осуществляется Участником по правилам идентификации отправителя перевода денежных средств.

3.3.6.5 Форма и валюта выдачи денежных средств Участником получателю определяются получателем с учетом ограничений законодательства Российской Федерации (или законодательства страны назначения перевода денежных средств в случае трансграничных переводов), положений настоящих Правил (или правил Системы Вестерн Юнион в случае трансграничных переводов), а также способов предоставления Участником (участником Системы Вестерн Юнион в случае трансграничных переводов) доступа своим клиентам к Услугам, применяемым Участником (участником Системы Вестерн Юнион в случае трансграничных переводов). В Платежной Системе Вестерн Юнион не допускается выдача Участником получателю части наличных денежных средств и части денежных средств в безналичной форме в рамках одного перевода денежных средств.

3.3.6.6 Переводы денежных средств, поступившие в Российскую Федерацию (в том числе из Российской Федерации), выплачиваются на территории Российской Федерации получателю, который:

- предоставляет ПОВДС (с обязательным указанием КНДП);
- предъявляет Документ, удостоверяющий личность, содержащий имя и фамилию получателя, соответствующие имени и фамилии, указанными отправителем при отправлении выплачиваемого перевода денежных средств.

Перед осуществлением выплаты перевода денежных средств получателю Участник, Агент (Субагент) осуществляют проверку имени и фамилии получателя, указанных в Документе, удостоверяющем личность, на предмет соответствия имени и фамилии получателя, указанными отправителем при отправлении перевода денежных средств. Участник, Агент (Субагент) не проводят никаких дополнительных проверочных мероприятий в отношении Документа, удостоверяющего личность получателя. Участник, Агент (Субагент) убеждаются в подлинности Документа, удостоверяющего личность, исключительно методом обычного визуального осмотра и не обязаны проводить экспертизу в отношении подлинности Документа, удостоверяющего личность, с помощью специальных экспертных методов и оборудования.

Услуга оказана надлежащим образом в том случае, если перевод денежных средств выдан получателю, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством страны назначения перевода денежных средств, имя и фамилия которого соответствуют имени и фамилии получателя, указанными отправителем при отправлении перевода денежных средств, и при условии предоставления получателем ПОВДС с указанием имени и фамилии отправителя перевода денежных средств (за исключением ПОВДС, предоставляемого в электронном виде через Терминалы самообслуживания), страны отправления перевода денежных средств, имени получателя и КНДП (для большинства стран, включая Российскую Федерацию).

При возникновении спорных ситуаций факт надлежащего оказания Участником или Агентом (Субагентом) Услуги в соответствии с поручением отправителя считается установленным и доказанным в случае предоставления отправителю в установленном Условиями оказания Услуги порядке выписки, подготовленной Оператором и содержащей информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП.

3.3.6.7 Законодательство некоторых стран накладывает ограничения на организации, осуществляющие переводы денежных средств, связанные с запретом на оказание услуг некоторым лицам (физическим и юридическим) и осуществлением переводов в отдельные страны. Система Вестерн Юнион обязана проводить сверку всех операций с перечнями лиц, установленными уполномоченными органами стран оказания Услуги, в том числе Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (ОФАС) и ООН. В случае выявления потенциального совпадения с указанными перечнями Система Вестерн Юнион обязана получить дополнительную информацию о переводе денежных средств в целях установления полного совпадения с указанными перечнями. В случае необходимости получения дополнительной информации от

отправителей и (или) получателей может потребоваться предоставление дополнительной информации в адрес Системы Вестерн Юнион, что может приводить к задержке выплаты перевода денежных средств. Данное требование распространяется на все Услуги (в том числе на переводы денежных средств, отправляемые и (или) получаемые за пределами США. Сроки предоставления любой Услуги могут быть увеличены, в предоставлении любой Услуги может быть отказано, а отправленный перевод денежных средств может быть заблокирован без каких-либо уведомлений в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации, законодательства страны выплаты перевода и международного законодательства, а также нормами законодательства Европейского Союза и США.

3.3.7 Внесение изменений в перевод денежных средств. Аннулирование перевода денежных средств.

3.3.7.1 Отправитель имеет право вносить изменения в перевод денежных средств исключительно в отношении переводов денежных средств в пользу физических лиц и исключительно в отношении ФИО получателя и (или) контрольного вопроса (в случае его использования), а также в отношении страны назначения перевода в том случае, если Палата за перевод, внесенная отправителем при отправлении соответствующего перевода, равна Плате за перевод, установленной для перевода на такую же сумму в новую страну назначения. Внесение изменений возможно только до момента выплаты соответствующего перевода получателю. Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств отправитель имеет право обратиться к любому Участнику с соответствующим заявлением на внесение изменений. При этом отправитель должен предоставить КНДП.

3.3.7.2 Аннулирование перевода денежных средств в пользу физического лица осуществляется по правилам внесения изменений в перевод денежных средств. При аннулировании перевода денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

3.3.7.3 Невзирая на любые положения выше, отправитель не имеет право вносить изменения или аннулировать перевод, заблокированный Системой Вестерн Юнион в связи с требованиями местного и международного законодательства, а также требованиями законодательства Европейского Союза и США, которые распространяются на организации, осуществляющие переводы денежных средств.

3.3.8 Порядок предъявления и рассмотрения претензий клиентов.

3.3.8.1 Порядок предъявления и рассмотрения претензий клиентов о ненадлежащей выплате.

3.3.8.1.1 Претензии клиентов о ненадлежащей выплате принимаются Участниками (их Агентами/Субагентами) в соответствии с процедурой, установленной в Условиях оказания Услуги.

3.3.8.1.2 После получения Участником (его Агентом/Субагентом) пакета документов, предусмотренных Условиями оказания Услуги для подачи претензии о ненадлежащей выплате, Участник направляет соответствующий пакет Оператору для проведения расследования.

3.3.8.1.3 Оператор проводит расследование и направляет Участнику заключение не позднее чем через 20 (двадцать) календарных дней с даты получения пакета документов от Участника.

3.3.8.1.4 В случае если в результате расследования Оператор установит, что отправленный перевод денежных средств выплачен ненадлежащему получателю или выплачен не в полном объеме, Участник возвратит отправителю сумму перевода денежных средств вместе с Платой за перевод. При этом сумма перевода денежных средств и Плата за перевод выплачиваются:

- а) за счет средств Участника, осуществившего отправление перевода денежных средств, в случае, если при отправлении перевода денежных средств Участником (его Агентом/Субагентом) были нарушены настоящие Правила;
- б) за счет средств Участника, осуществившего выплату перевода денежных средств, в случае, если при выплате перевода денежных средств Участником (его Агентом/Субагентом) были нарушены настоящие Правила;
- в) за счет средств Оператора в случае, если ненадлежащая выплата перевода денежных средств была вызвана нарушением Оператором и/или Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры настоящих Правил, а также при наличии нарушений правил Системы Вестерн Юнион организацией, осуществившей выплату перевода денежных средств за пределами Российской Федерации.

3.3.8.1.5 Оператор или Участник имеют право компенсировать отправителю за свой счет иные расходы клиента, вызванные ненадлежащей выплатой перевода денежных средств.

3.3.8.1.6 В случае если в результате расследования Оператор установит, что отправленный перевод денежных средств выплачен надлежащему получателю и в полном объеме, Оператор подготовит и направит Участнику выписку о надлежащей выплате перевода денежных средств, содержащую информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес пункта выплаты соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП. Предоставление такой выписки Оператором Участнику является для Участника основанием для отказа в удовлетворении претензии о ненадлежащей выплате. После получения соответствующей выписки от Оператора, подтверждающей надлежащую выплату перевода денежных средств, Участник вправе самостоятельно и за счет собственных средств Участника осуществить возврат перевода денежных средств отправителю вместе с Платой за перевод (или без возмещения Платы за перевод по усмотрению Участника).

3.3.8.1.7 Претензия о ненадлежащей выплате может быть предъявлена исключительно отправителем перевода денежных средств.

3.3.8.2 Порядок предъявления и рассмотрения иных претензий клиентов.

3.3.8.2.1 Иные претензии клиентов, не связанные с ненадлежащей выплатой переводов денежных средств, предъявляются клиентами в соответствии с Условиями оказания Услуги.

3.3.8.2.2 Участник вправе самостоятельно предоставлять ответы своим клиентам на их претензии, не связанные с ненадлежащей выплатой переводов денежных средств, поступившие Участнику или его Агенту (Субагенту), или передавать их на рассмотрение Оператору.

3.3.8.2.3 При поступлении претензии Оператору от клиента Участника, направленной таким клиентом непосредственно Оператору или переданной Участником, Оператор вправе запрашивать у Участника документы и информацию, необходимые для ответа на соответствующую претензию.

3.3.8.2.4 В случае если в результате рассмотрения претензии Оператор выявит нарушения Участником (его Агентом/Субагентом) настоящих Правил, Оператор вправе применять к Участнику санкции, предусмотренные настоящими Правилами.

3.4 Порядок оплаты Услуги.

3.4.1 Плата за перевод взимается Участником (его Агентом/Субагентом) с отправителя перевода денежных средств. Такая Плата за перевод фиксируется и отображается в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы Вестерн Юнион и доступна для просмотра Участником (его Агентом/Субагентом) в момент осуществления операции по отправлению перевода денежных средств. В случае отправления перевода денежных средств в пользу юридического лица Плата за перевод может взиматься с получателя перевода денежных средств. В случае если Плата за перевод взимается с получателя перевода – юридического лица, такая Плата за перевод фиксируется и отображается в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы Вестерн Юнион и доступна для просмотра Участником в момент осуществления операции по отправлению перевода денежных средств. В случае взимания Платы за перевод с получателя перевода – юридического лица Плата за перевод может взиматься с отправителя перевода денежных средств исключительно, если это указано в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы Вестерн Юнион. Плата за перевод не взимается с получателя денежных средств – физического лица.

3.4.2 Плата за перевод взимается Участником (его Агентом/Субагентом) с отправителя перевода денежных средств в валюте отправления перевода денежных средств. В случае взимания Платы за перевод с получателя денежных средств такая Плата за перевод взимается в валюте выплаты перевода денежных средств.

3.4.3 Плата за перевод, взимаемая с отправителя перевода денежных средств, взимается Участником:

- а) наличными в случае принятия суммы перевода денежных средств в наличной форме;
- б) путем списания денежных средств со счета отправителя перевода денежных средств в случае принятия суммы перевода денежных средств путем списания денежных средств со счета отправителя перевода денежных средств.

В случае, если Плата за перевод, взимается Агентом или Субагентом, такая Плата за перевод может взиматься исключительно в наличной форме.

В Платежной Системе Вестерн Юнион не допускается полный или частичный прием денежных средств Участником (его Агентом/Субагентом) от отправителя в оплату Платы за перевод в форме, отличной от той, в которой Участником (его Агентом/Субагентом) принята сумма такого перевода денежных средств.

3.5 Размер Платы за перевод.

3.5.1. Плата за перевод, взимаемая Участниками (Агентами/Субагентами) с отправителей или получателей денежных средств устанавливается Оператором и отображается в информационном окне программного обеспечения Платежной Системы Вестерн Юнион и доступна для просмотра Участником (Агентом/Субагентом) в момент осуществления операции по отправлению перевода денежных средств. Размер Платы за перевод публикуется Оператором на сайте www.westernunion.ru. Участник (Агент/Субагент) уведомляет своих клиентов о размере Платы за перевод путем размещения информации о размере Платы за перевод в Отделениях, Интернет-банке, а также на сайтах Участников (Агентов/Субагентов).

3.5.2 Участник обязуется обеспечить ознакомление своих клиентов с размером Платы за перевод до момента оказания им Услуги.

3.5.3 Участник обязуется не взимать с отправителей и/или получателей денежных средств никаких дополнительных плат, за исключением Платы за перевод.

3.6 Программа лояльности.

3.6.1 Оператор вправе организовывать и проводить программы лояльности для клиентов, пользующихся Услугами.

3.6.2 Оператор вправе устанавливать правила программ лояльности, организованных Оператором.

3.6.3 Правила программ лояльности размещаются Оператором на сайте www.westernunion.ru.

3.6.4 Без предварительного письменного согласия Оператора Участники не имеют права предоставлять клиентам какие-либо скидки на Услуги, за исключением скидок, предусмотренных программами лояльности, организованными Оператором,

Глава 4. Участники

4.1 Виды и критерии участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.1.1 Платежная Система Вестерн Юнион предусматривает прямое и косвенное участие.

4.1.2 Прямые Участники осуществляют расчеты в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион непосредственно через РЦ в соответствии с настоящими Правилами и договорами между РЦ и Прямыми Участниками.

4.1.3 Косвенные Участники осуществляют расчеты в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион по их счетам, открытым у Оператора, являющегося Прямым Участником, в соответствии с настоящими Правилами и договорами между Оператором и Косвенными Участниками.

4.1.4 За исключением отдельных положений, прямо предусмотренных настоящими Правилами, Прямые Участники и Косвенные Участники пользуются всеми правами и несут все обязанности, предусмотренные настоящими Правилами вне зависимости от вида участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.1.5 Вид участия в Платежной Системе Вестерн Юнион для каждого Участника определяется Оператором в соответствии с критериями, установленными настоящими Правилами. При присоединении Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион вид участия потенциального Участника указывается Оператором в Оферте.

4.1.6 В качестве критерия прямого участия в Платежной Системе Вестерн Юнион: устанавливается кредитный рейтинг Участника, рассчитанный в соответствии с кредитной политикой Оператора, который должен находиться в диапазоне от «А» до «С»¹.

4.1.7 В качестве критерия косвенного участия в Платежной Системе Вестерн Юнион: устанавливается кредитный рейтинг Участника, рассчитанный в соответствии с кредитной политикой Оператора, который должен находиться в диапазоне от «CD» до «D»².

¹ В соответствии с уровнями кредитного рейтинга, применяемыми Оператором в соответствии с кредитной политикой Оператора. Кредитный рейтинг определяется для каждого Участника при присоединении к настоящим Правилам и отражается в заключении об уровне кредитного риска. В дальнейшем уровень кредитного рейтинга пересматривается Оператором на периодической основе в соответствии с кредитной политикой Оператора.

4.1.8 В случае если Прямой Участник изъявляет желание изменить вид своего участия в Платежной Системе Вестерн Юнион и стать Косвенным Участником, Оператор вправе изменить вид участия в Платежной Системе Вестерн Юнион для такого Участника в течение 30 (тридцати) дней с даты получения письменного заявления Прямого Участника и при условии заключения договора корреспондентского счета между Оператором и таким Участником. С даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, согласованной Участником и Оператором, все расчеты с таким Участником осуществляются в соответствии с порядком расчетов с Косвенными Участниками, установленным настоящими Правилами. Все расчетные обязательства перед Участником, а также расчетные обязательства Участника, возникшие и неисполненные в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион до даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, с даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион подлежат исполнению в соответствии с порядком расчетов с Косвенными Участниками, установленным настоящими Правилами.

4.1.9 В случае если Косвенный Участник начинает соответствовать критериям, установленным настоящими Правилами для Прямых Участников, Оператор вправе изменить вид участия в Платежной Системе Вестерн Юнион для такого Участника в течение 30 (тридцати) дней с даты получения письменного заявления Косвенного Участника и при условии заключения договора банковского счета между РЦ и таким Участником. С даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, согласованной Участником и Оператором, все расчеты с таким Участником осуществляются в соответствии с порядком расчетов с Прямыми Участниками, установленным настоящими Правилами. Все расчетные обязательства перед Участником, а также расчетные обязательства Участника, возникшие и неисполненные в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион до даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, с даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион подлежат исполнению в соответствии с порядком расчетов с Прямыми Участниками, установленным настоящими Правилами.

4.1.10 В случае если Прямой Участник перестает соответствовать критериям, установленным настоящими Правилами для Прямых Участников и такое несоответствие длится более 90 (девяноста) дней, Оператор направляет такому Прямому Участнику требование об изменении вида участия Прямого Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион. Прямой Участник в течение 30 (тридцати) дней с даты получения Прямым Участником соответствующего требования от Оператора заключает с Оператором договор корреспондентского счета, после чего Оператор незамедлительно изменяет вид участия Участника и присваивает такому Участнику новый номер Участника в соответствии с положениями п. 4.3 настоящих Правил. Датой изменения вида Участия считается дата изменения Оператором номера Участника. С даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, согласованной Участником и Оператором, все расчеты с таким Участником осуществляются в соответствии с порядком расчетов с

² В соответствии с уровнями кредитного рейтинга, применяемыми Оператором в соответствии с кредитной политикой Оператора. Кредитный рейтинг определяется для каждого Участника при присоединении к настоящим Правилам и отражается в заключении об уровне кредитного риска. В дальнейшем уровень кредитного рейтинга пересматривается Оператором на периодической основе в соответствии с кредитной политикой Оператора.

Косвенными Участниками, установленным настоящими Правилами. Все расчетные обязательства перед Участником, а также расчетные обязательства Участника, возникшие и неисполненные в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион до даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, с даты изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион подлежат исполнению в соответствии с порядком расчетов с Косвенными Участниками, установленным настоящими Правилами.

В случае если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения Прямым Участником соответствующего требования от Оператора Прямой Участник не заключит договор корреспондентского счета с Оператором или направит Оператору отказ от изменения вида своего участия в Платежной Системе Вестерн Юнион, участие такого Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион прекращается в наиболее раннюю из дат:

- а) дату получения Оператором отказа Прямого Участника от изменения вида своего участия в Платежной Системе Вестерн Юнион; или
- б) дату истечения тридцатидневного срока, указанного выше.

4.2 Порядок присоединения Участников к Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.2.1 Операторы по переводу денежных средств – российские кредитные организации, намеревающиеся стать Участниками (далее «**Заявитель**»), направляют Оператору заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам в случае намерения стать Прямым Участником или по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам в случае намерения стать Косвенным Участником. Направление заявления не является подтверждением присоединения Заявителя к Правилам.

4.2.2 Вместе с заявлением Заявитель представляет Оператору пакет документов в соответствии с перечнем, утвержденным Оператором. Для привлечения Агентов (Субагентов) Заявителя в целях оказания Услуг, Заявитель представляет пакет документов в отношении своих Агентов (Субагентов) в соответствии с перечнем, установленным Оператором. Перечень необходимых документов, а также формы документов размещаются Оператором на сайте www.westernunion.ru.

4.2.3 Все документы предоставляются Заявителем Оператору на бумажных носителях и должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и оттиском печати Заявителя. Все документы также предоставляются Заявителем в электронном виде на адрес электронной почты Оператора, указанный в контактной информации Оператора.

4.2.4 В срок, не превышающий 30 (тридцати) дней после получения Оператором полного пакета документов Заявителя в оригинале, Оператор выносит внутренние заключения Оператора в отношении уровня кредитного риска, правовое заключение, заключение отдела финансового мониторинга, финансовое заключение и операционное заключение. Указанный тридцатидневный срок может быть продлен Оператором по его усмотрению в случае необходимости проведения дополнительных проверок или получения дополнительной информации от Заявителя.

4.2.5 Заключение об уровне кредитного риска составляется в соответствии с кредитной политикой Оператора и в обязательном порядке содержит кредитный рейтинг Заявителя, являющийся одним из критериев вида участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион. Кредитный рейтинг Заявителя может находиться в диапазоне от «А» до «D».

4.2.6 В течение 5 (пяти) рабочих дней после вынесения положительных заключений, указанных в п. 4.2.4 выше, Оператор подготавливает и направляет Заявителю оферту, составленную по форме Приложения № 3 и содержащую (далее «**Оферта**»):

- а) вид участия в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- б) порядок распределения Платы за перевод между Участником и Оператором;
- в) перечень Услуг, которые Участник будет оказывать своим клиентам в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион;
- г) способ обеспечения доступа Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион;
- д) способ(ы) предоставления Участником доступа своим клиентам к Услугам, включая каналы предоставления Услуг Участником;
- е) размер Платы за перевод, взимаемой Участником с клиентов;
- ж) размеры лимитов;
- з) Отчетный период для целей расчетов и пороговые величины задолженности;
- и) размер и порядок расчета гарантийного взноса, перечисляемого Участником в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион;
- к) информацию о необходимости заключения между Участником и Оператором договоров о выделенном канале связи, об интеграции или защищенном документообороте, а также иных договоров, заключение которых обусловлено способом обеспечения доступа Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион;
- л) конкретные требования к защите информации в соответствии со способом обеспечения доступа Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион;
- м) срок действия Оферты;
- н) иные условия сотрудничества.

В случае вынесения отрицательных заключений, указанных в п. 4.2.4 выше, Оператор в течение срока, установленного в настоящем п. 4.2.6, направляет Заявителю отказ. Оператор оставляет за собой право не указывать причины отказа.

4.2.7 Вид участия Заявителя подтверждается Оператором в Оферте.

4.2.8 В случае если Заявитель соответствует критериям, установленным в соответствии с настоящими Правилами для Прямых Участников, но изъявляет желание присоединиться к Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Косвенного Участника, Оператор вправе принять такого Заявителя в качестве Косвенного Участника.

4.2.9 В случае если Заявитель не соответствует критериям, установленным в соответствии с настоящими Правилами для Прямых Участников, но изъявляет желание присоединиться к Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Прямого Участника, Оператор не вправе принять такого Заявителя в качестве Прямого Участника.

4.2.10 Оферта направляется Заявителю в двух экземплярах.

4.2.11 После получения Оферты Заявитель заполняет часть Оферты, предназначенную для заполнения Заявителем (далее «**Акцепт**»), и направляет 1 (один) экземпляр в адрес Оператора. Акцепт является согласием Участника на присоединение к настоящим Правилам. В случае, если Акцепт направлен Оператору в пределах срока действия Оферты, Оператор после получения Акцепта направляет Заявителю уведомление о подтверждении даты начала участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион, которое содержит дату начала участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион и номер Участника (далее «**Уведомление о начале участия**»). Заявитель становится Участником на условиях Оферты и настоящих Правил с даты, указанной в Уведомлении о начале участия.

4.2.12 Участник приступает к осуществлению переводов денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион после выполнения следующих условий:

- а) присвоения Участнику Оператором номера Участника, позволяющего однозначно установить Участника и вид его участия в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- б) регистрации не менее одного Отделения или Интернет-банка Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- в) внесения Участником гарантийного взноса в Гарантийный фонд в случае, если условия Оферты предполагают внесение гарантийного взноса Участником;
- г) открытия Прямым Участником банковских счетов в валютах расчета в РФ;
- д) открытия Косвенным Участником корреспондентских счетов в валютах расчета у Оператора.

4.3. Порядок присвоения Участнику номера Участника, позволяющего однозначно установить Участника и вид его участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.3.1 После получение Акцепта Оператор присваивает Участнику пятизначный номер Участника. Первая цифра номера Участника означает вид участия в Платежной Системе Вестерн Юнион. В качестве первой цифры номера Участника устанавливается 1 для Прямых Участников и 2 для Косвенных Участников. Первая цифра номера изменяется Оператором в случае изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион. Четыре последующие цифры номера являются порядковым номером Оферты и могут содержать цифры от 0 до 9. В течение всего срока участия в Платежной Системе Вестерн Юнион за Участником сохраняются последние четыре цифры номера Участника.

4.3.2 Оператору в качестве Прямого Участника присваивается номер 10 000.

4.3.3 Оператор ведет реестр Участников и учет номеров Участников. В случае изменения вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион Оператор вносит изменения в номер Участника в соответствии с п. 4.3.1 настоящих Правил одновременно с внесением изменений в реестр Участников.

4.4 Обязанности Участника.

Участник обязан:

- i) соблюдать настоящие Правила в полном объеме;
- ii) оказывать Услуги в соответствии с перечнем Услуг, установленным в Оферте;
- iii) принимать ПОПДС и ПОВДС, соответствующие требованиям настоящих Правил;
- iv) при поступлении ПОВДС, соответствующего требованиям настоящих Правил, осуществлять выплату перевода денежных средств получателю в соответствии с настоящими Правилами, до момента фактического поступления денежных средств Участнику;
- v) обеспечить регистрацию Отделений в соответствии с процедурой регистрации Отделений, установленной настоящими Правилами;
- vi) использовать собственные или арендованные помещения, необходимое оборудование и назначать персонал в целях осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион;
- vii) обеспечить полную конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с работой Платежной Системы Вестерн Юнион, всеми сотрудниками Участника или его Агента (Субагента), которые будут непосредственно работать с Платежной Системой Вестерн Юнион, а также сотрудниками Участника, которые по должности смогут иметь доступ к документации и информации в связи с работой в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- viii) обеспечить каналы связи, необходимые для подключения Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион с учетом положений Оферты;
- ix) с момента начала работы Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион обеспечить комплекс необходимых мер для контроля за тем, чтобы Платежная Система Вестерн Юнион не использовалась клиентами Участника в целях обхода ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и органами валютного регулирования, а также с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- x) с момента начала работы Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион обеспечивать обслуживание клиентов специально назначенным Участником персоналом;
- xi) при оказании Услуг не взимать с клиентов никаких дополнительных сборов, за исключением прямо предусмотренных настоящими Правилами;
- xii) в случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих продолжению оказания Услуг в Отделениях или Интернет-банке, в день их возникновения информировать об этом Оператора с указанием сроков временного прекращения и последующего возобновления деятельности. При этом до момента возобновления работы Отделения Интернет-банка Участник обязуется переадресовывать все телефонные звонки и обращения клиентов относительно Услуг в ЦОК. При изменении времени работы Отделений, номеров телефонов, факсов, замене ответственных лиц уведомлять Оператора на следующий рабочий день после таких изменений;
- xiii) информировать Оператора об изменении фактического местонахождения, наименования Участника, а также о смене единоличного исполнительного органа Участника в течение двух недель после вступления в силу таких изменений. Кроме того, Участник обязуется своевременно уведомлять

- Оператора о смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений и иной информации, связанной с работой Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион. Оператор не несет ответственности за несвоевременное уведомление Участника об изменениях настоящих Правил, вызванное неисполнением Участником своих обязательств по уведомлению Оператора о смене почтового адреса, номера факсимильной связи, адресов электронной почты для направления уведомлений;
- xiv) размещать снаружи на помещениях Отделений в зоне видимости клиентов, на интернет сайте Участника (Агентов или Субагентов), в интерфейсе Интернет-банка, информационные материалы об участии Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион при условии согласования дизайна таких информационных материалов с Оператором;
 - xv) включать в информационные материалы Участника, размещенные в Отделениях (в том числе в электронном виде), на интернет-сайте Участника и в Интернет-банке в обязательном порядке информацию о размере Платы за перевод, Условия оказания Услуги (в том числе в виде гиперссылки) и – по решению Участника – дополнительную информацию об оказании Участником Услуги;
 - xvi) обеспечить клиентам возможность ознакомления с Условиями оказания Услуги до наступления Безотзывности перевода денежных средств;
 - xvii) доводить до сведения клиентов условия выплаты и ограничения, действующие в стране назначения перевода денежных средств отправляемого в рамках Услуги, до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств;
 - xviii) обеспечить получение согласия клиента с Условиями оказания Услуги до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств и по первому требованию Оператора предоставлять Оператору документальное подтверждение такого согласия;
 - xix) в информацию для клиентов о работе Участника по возможности включать сведения о его деятельности по оказанию Услуг, предварительно согласовав в письменной форме эти сведения с Оператором, строго придерживаться знака обслуживания Вестерн Юнион, не допускать появления сведений, которые могут ввести в заблуждение клиентов или нанести ущерб репутации Платежной Системы Вестерн Юнион;
 - xx) предварительно согласовывать в письменном виде с Оператором любую информацию, публикуемую Участником, в отношении Оператора или Платежной Системы Вестерн Юнион (включая, но не ограничиваясь, пресс-релизы, рекламу и т.д.);
 - xxi) перечислять по требованию Оператора гарантийный взнос в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с положениями Оферты;
 - xxii) после присвоения номера Участника открыть³ банковские счета в РЦ для целей расчетов в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион по каждой из валют расчета в случае, если вид участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион предполагает открытие банковских счетов в РЦ;

³ Корреспондентский счет может не открываться в случае, если на момент присвоения Участнику номера Участника у Участника уже открыты корреспондентские счета в РЦ в каждой из валют расчета в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион и Участник обеспечит возможность использования таких счетов в соответствии с настоящими Правилами.

- xxiii) после присвоения номера Участника открыть⁴ корреспондентские счета у Оператора для целей расчетов в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион по каждой из валют расчета, в случае, если вид участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион предполагает открытие корреспондентских счетов у Оператора;
- xxiv) обеспечить наличие денежных средств на банковских счетах, открытых в РЦ, в сумме, достаточной для расчетов с Оператором по каждой из валют расчета в случае, если вид участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион предполагает открытие банковских счетов в РЦ;
- xxv) обеспечить наличие денежных средств на корреспондентских счетах, открытых у Оператора, в сумме, достаточной для расчетов с Оператором по каждой из валют расчета, в случае, если вид участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион предполагает открытие корреспондентского счета у Оператора;
- xxvi) предоставить Оператору право получать в РЦ сведения и информацию в отношении открытых в РЦ банковских счетов Участника и обеспечить возможность реализации Оператором такого права путем выдачи Оператору доверенности;
- xxvii) хранить не менее пяти лет с момента осуществления перевода денежных средств ПОПДС и ПОВДС, принятые Участником (Агентом/Субагентом) по каждому конкретному переводу денежных средств;
- xxviii) по первому требованию немедленно предоставлять Оператору любую документацию, касающуюся переводов денежных средств, осуществленных Участником в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион;
- xxix) оказывать Оператору полное содействие в реализации любых предусмотренных законодательством мер для защиты информации, составляющей его коммерческую тайну.
- xxx) при наличии технической возможности принимать ПОПДС и ПОВДС, составленные с использованием безбланковой технологии;
- xxxi) не вносить никакие изменения в интерфейс, телекоммуникации и алгоритм работы программного обеспечения Платежной Системы Вестерн Юнион, обеспечивающие взаимодействие Участника (Агента/Субагента) с процессингом Платежной Системы Вестерн Юнион, без предварительного письменного уведомления и согласия Оператора;
- xxxii) предоставлять по запросу Оператора информацию по применяемым Участником (Агентами/Субагентами) процедурам в области ПОД/ФТ в случаях, когда предоставление такой информации не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Предоставление такой информации может осуществляться в письменном виде, в форме электронных сообщений, в устной форме во время встреч, организуемых представителями соответствующих структурных подразделений Участника и Оператора, путем заполнения Участником специальных анкет, направляемых Оператором Участнику, а также иными согласованными между Участником и Оператором способами;
- xxxiii) предоставлять Кредитной Организации на ежемесячной основе финансовую отчетность Участника по формам 0409101, 0409134 и 0409135, а также на

⁴ Корреспондентский счет может не открываться в случае, если на момент присвоения Участнику номера Участника у Участника уже открыты корреспондентские счета у Оператора в каждой из валют расчета в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион и Участник обеспечит возможность использования таких счетов в соответствии с настоящими Правилами.

ежеквартальной основе финансовую отчетность Участника по форме 0409102. Отчетность по формам 0409101, 0409134 и 0409135 предоставляется не позднее 10-го (десятого) числа календарного месяца, следующего за отчетным. Отчетность по форме 0409102 предоставляется не позднее 15-го (пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом. Такие формы направляются Участником в электронном виде в формате TXT на адрес электронной почты Оператора: Moscow.Credit@intl.westernunion.com;

- xxxiv) не привлекать третьих лиц к оказанию Услуги (в том числе Агентов и Субагентов) без предварительного письменного согласия Оператора и не заключать с третьими лицами без предварительного письменного согласия какие-либо договоры, связанные с оказанием Участником Услуг;
- xxxv) в случае привлечения Агентов (Субагентов) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, нести полную ответственность перед Оператором и третьими лицами за любые действия (бездействие) таких Агентов (Субагентов);
- xxxvi) в случае привлечения Агентов (Субагентов) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, обеспечить исполнение Агентами (Субагентами) настоящих Правил;
- xxxvii) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.5 Права Участника.

Участник имеет право:

- i) взимать с отправителей переводов денежных средств Плату за перевод;
- ii) удерживать часть Платы за перевод, причитающуюся Участнику за отправление перевода денежных средств в соответствии с условиями Оферты;
- iii) получать от Оператора часть Платы за перевод, причитающуюся Участнику за выплату перевода денежных средств в соответствии с условиями Оферты;
- iv) самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Участника в РЦ, в соответствии с условиями договоров банковского счета, заключенных между Участником и РЦ;
- v) самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Участника у Оператора, в соответствии с условиями договоров корреспондентского счета, заключенных между Участником и Оператором;
- vi) требовать от Оператора возврата гарантийного взноса, перечисленного Участником в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион;
- vii) в течение рабочего времени ЦОК и Оператора обращаться в ЦОК или непосредственно к Оператору по вопросам, связанным с оказанием Участником Услуг;
- viii) в случаях и порядке, предусмотренными настоящими Правилами, направлять Оператору заявления об изменении вида участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- ix) направлять Оператору запросы в отношении жалоб и претензий клиентов, поступивших в адрес Участника;
- x) направлять Оператору жалобы и претензии в отношении действий (бездействия) Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;

- xi) в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, получать выписки из процессинга Платежной Системы Вестерн Юнион в отношении переводов денежных средств, отправленных Участником;
- xii) направлять Оператору заявления на регистрацию Отделений и Интернет-банка для работы в Платежной Системе Вестерн Юнион в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- xiii) получать от Оператора доступ к программному обеспечению Платежной Системы Вестерн Юнион, необходимый для взаимодействия с процессингом Платежной Системы Вестерн Юнион, в соответствии с положениями Оферты;
- xiv) требовать от Оператора надлежащего исполнения обязательств Оператора;
- xv) запрашивать у Оператора размер Платы за перевод и информационные материалы;
- xvi) самостоятельно определять конкретные способы и методы защиты информации на стороне Участника при осуществлении переводов денежных средств через Платежную Систему Вестерн Юнион с учетом требований, установленных в законодательстве Российской Федерации и настоящих Правилах;
- xvii) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.6 Регистрация Отделений и Интернет-банка.

4.6.1 Для целей осуществления переводов денежных средств Участник регистрирует свои Отделения и (или) Интернет-банк в Платежной Системе Вестерн Юнион в соответствии с настоящими Правилами. В каждом из таких Отделений и (или) Интернет-банке могут быть зарегистрированы один и более терминал для ввода данных в Платежную Систему Вестерн Юнион.

4.6.2 Для регистрации Отделения и/или Интернет-банка Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион Участник направляет в адрес Оператора заявку по установленной форме. Между Оператором и Участником предусматривается возможность направления заявки в электронной форме, что определяется положениями Оферты. Оператор оставляет за собой право заблокировать аппаратными методами доступ Отделения и/или Интернет-банка к Платежной Системе Вестерн Юнион в случае, если через такое Отделение и/или Интернет-банк не было совершено ни одного перевода денежных средств (выплаты или отправления) в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты регистрации Отделения и/или Интернет-банка. При этом, заявка Участника на регистрацию такого Отделения и/или Интернет-банка признается аннулированной. Оператор может уведомить сотрудника Участника, ответственного за работу Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, о таком решении.

4.6.3 Внесение изменений в регистрационные данные Отделения и/или Интернет-банка осуществляется Участником по Процедуре регистрации Отделений.

4.7 Порядок привлечения Агентов и Субагентов.

4.7.1 Оператор вправе самостоятельно привлекать Агентов (Субагентов).

4.7.2 Участники вправе самостоятельно привлекать Агентов (Субагентов) При этом, Участники вправе привлекать своих Агентов (Субагентов) для целей оказания Услуги только при условии предварительного подтверждения Оператором соответствия привлекаемых Агентов (Субагентов) требованиям Правил Платежной Системы Вестерн Юнион.

4.7.3 В случае привлечения Агентов (Субагентов) Участник обязан обеспечить соблюдение всех условий привлечения Агентов (Субагентов), установленных настоящими Правилами.

4.7.4 Форма подтверждения Оператором соответствия привлекаемых Агентов (Субагентов) требованиям Правил Платежной Системы Вестерн Юнион устанавливается Оператором.

4.8 Инструктивные материалы.

4.8.1 Детальное описание каждого вида Услуг, порядок действий сотрудников Участника (его Агента/Субагента) при предоставлении отдельных видов Услуг, рекомендации по обслуживанию клиентов, инструкции по работе с программным обеспечением Платежной Системы Вестерн Юнион, инструкции по взаимодействию с Оператором, при выполнении им функций ОЦ и ЦПКК, инструкции по расчетам и иные инструкции, связанные с работой с Платежной Системой Вестерн Юнион, предоставляются Участнику при присоединении к настоящим Правилам в зависимости от перечня Услуг, предоставляемых Участником, способов предоставления доступа к Услугам, реализованных у Участника, а также иных особенностей взаимодействия Участника и Оператора или РЦ (далее «**Инструктивные материалы**»).

4.8.2 Инструктивные материалы являются документами, носящими рекомендательный характер и позволяющими построить процессы работы Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион. Инструктивные материалы не являются частью настоящих Правил.

4.8.3 Все Инструктивные материалы содержат сведения и информацию, составляющие коммерческую тайну Оператора. Участник, получивший Инструктивные материалы, обеспечит конфиденциальность содержания Инструктивных материалов и не будет передавать такие Инструктивные материалы третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае прекращения участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион Участник вернет все копии Инструктивных материалов Оператору или за свой счет уничтожит их и подтвердит Оператору факт уничтожения Инструктивных материалов.

4.9 Срок присоединения Участника к Правилам.

4.9.1 Участник присоединяется к настоящим Правилам (с учетом любых изменений и дополнений, вносимых в настоящие Правила) на 5 (пять) лет с даты начала участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, которая определяется в соответствии с

положениями п. 4.2.11 настоящих Правил. Срок присоединения к настоящим Правилам автоматически продлевается на каждый последующий год, если Участник за 90 (девяносто) календарных дней до истечения первоначального пятилетнего срока или последующего годичного периода не вручит письменного извещения Оператору о своем намерении прекратить участие в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.10 Приостановление и прекращение участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.10.1 Приостановление участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.10.1.1 Под приостановлением участия в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается блокирование доступа некоторых Отделений и (или) Интернет-банка Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион и/или блокирование возможности некоторых Отделений и (или) Интернет-банка Участника осуществлять отдельные виды Услуг по заявлению Участника или по решению Оператора в случаях, предусмотренных в п. 4.10.1.3. настоящих Правил. При этом Участник продолжит соблюдать настоящие Правила, за исключением положений настоящих Правил, продолжение исполнения которых невозможно в связи с блокированием доступа всех или некоторых Отделений и (или) Интернет-банка Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион. При этом, блокирование доступа некоторых Отделений и (или) Интернет-банка Участника к Платежной Системе Вестерн Юнион и/или блокирование возможности некоторых Отделений и (или) Интернет-банка Участника осуществлять отдельные виды Услуг не влечет за собой одностороннего приостановления оказания услуг Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры Участнику и его клиентам.

4.10.1.2 Участие в Платежной Системе Вестерн Юнион может быть приостановлено по заявлению Участника на срок не более одного месяца с даты получения Оператором соответствующего заявления в случае, если Участник по техническим причинам не может обеспечить оказание Услуги в соответствии с настоящими Правилами. Участие такого Участника возобновляется в Платежной Системе Вестерн Юнион с момента получения Оператором уведомления Участника о возобновлении участия, не позднее одного месяца с даты получения Оператором заявления о приостановлении участия.

4.10.1.3 Участие в Платежной Системе Вестерн Юнион может быть приостановлено по решению Оператора:

- на срок до трех месяцев в случае, если Оператор обоснованно полагает, что продолжение оказания Услуг Участником во всех или некоторых Отделениях и (или) Интернет-банке может противоречить действующему законодательству Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь законодательством о ПОД/ФТ;
- вплоть до устранения соответствующего нарушения, в случае нарушения Участником настоящих Правил или нарушения Участником требований по ПОД/ФТ, установленных настоящими Правилами;
- вплоть до погашения Участником задолженности перед Оператором в случае наличия непогашенной задолженности Участника перед Оператором;
- на срок, определяемый Оператором, в случае, если:

- а) единовременно продано, передано или отчуждено более 10% (десяти процентов) от балансовой стоимости активов Участника; или
- б) происходят какие-либо изменения в структуре контроля над Участником; или
- в) Участник без предварительного письменного согласия Оператора предпринимает какие-либо действия, направленные на частичную или полную передачу своих прав и обязательств в соответствии с настоящими Правилами; или
- г) в случае если по обоснованному мнению Оператора участие Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион вызывает или может вызвать финансовые, репутационные или правовые риски для Оператора и (или) аффилированных лиц Оператора, Платежной Системы Вестерн Юнион или Системы Вестерн Юнион; или
- д) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

В любом из указанных выше случаев участие в Платежной Системе Вестерн Юнион немедленно приостанавливается Оператором с последующим письменным уведомлением Участника о сроках и порядке возобновления участия такого Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.10.2 Прекращение участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.10.2.1 Участие Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион может быть прекращено по письменному соглашению между Участником и Оператором.

4.10.2.2 Участие Участника может быть прекращено по заявлению Участника в порядке, предусмотренном п. 4.9.1 настоящих Правил.

4.10.2.3 После истечения пятилетнего срока, установленного в п. 4.9.1 настоящих Правил, участие Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион может быть прекращено по заявлению Участника, которое направляется Участником в адрес Оператора не менее, чем за 90 (девяносто) дней до планируемой даты прекращения участия или путем направления Оператором уведомления в адрес Участника о прекращении участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион не менее, чем за 90 (девяносто) дней до планируемой даты прекращения участия.

4.10.2.4 Участие Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион прекращается автоматически в случае:

- а) отзыва у Участника Банком России лицензии, в соответствии с которой Участник осуществляет переводы денежных средств; или
- б) прекращения деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион на территории Российской Федерации.

4.10.2.5 Уведомления, направляемые в соответствии с настоящим п. 4.10.2, должны быть оформлены в письменном виде и подписаны лицами, которые имеют право подписывать соответствующие документы на основании Устава, доверенности или иного документа, подтверждающего их полномочия. Такие уведомления должны быть выполнены на фирменном бланке и скреплены оттиском печати организации – отправителя уведомления.

4.10.2.6. Прекращение участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион влечет прекращение оказания услуг платежной инфраструктуры Участнику и его клиентам.

4.11 Последствия прекращения участия.

4.11.1 Не позднее 2 (двух) рабочих дней после прекращения участия Участник и Оператор осуществляют взаиморасчеты.

4.11.2 В случае недостаточности денежных средств на счетах Участника, открытых в РЦ или открытых непосредственно у Оператора, обязательства Участника исполняются за счет средств гарантийного взноса, перечисленных Участником в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион. Неизрасходованный остаток гарантийного взноса перечисляется Оператором на счет Участника, открытый в РЦ или у Оператора или на любой иной счет Участника по письменному указанию Участника не позднее 2 (двух) рабочих дней после прекращения участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион.

4.11.3 Участник в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прекращения участия удаляет надписи, вывески и иные предоставленные Оператором материалы, содержащие наименование Платежной Системы Вестерн Юнион, и прекращает информировать клиентов об оказании Участником Услуг.

4.11.4 Участник обязан в течение шести месяцев с даты прекращения участия переадресовывать все телефонные звонки и обращения клиентов по поводу Услуг в ЦОК.

4.11.5 Участник обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прекращения участия удалить программное обеспечение Платежной Системы Вестерн Юнион и возможность доступа к нему со всех компьютеров и серверов Участника (его Агента или Субагента).

4.12 Права на средства индивидуализации.

4.12.1 Все фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, авторские права и прочие имущественные права Оператора и/или любого аффилированного лица Оператора в любой момент времени остаются интеллектуальной собственностью Оператора и/или соответствующего аффилированного лица Оператора, и Участник не имеет права в период участия в Платежной Системе Вестерн Юнион или по его истечении заявлять на них какие-либо требования или предпринимать попытки зарегистрировать на свое имя какие-либо товарные знаки, обозначения, технологии или любые иные объекты

интеллектуальной собственности Оператора и/или любого аффилированного лица Оператора. Участник не имеет права осуществлять какие-либо действия, нарушающие права Оператора и/или аффилированных лиц Оператора в отношении таких активов и прав, и обязан проявлять разумную заботливость для их защиты от нарушения или причинения вреда.

4.12.2 Оператор предоставляет Участнику ограниченное, не исключительное, не подлежащее передаче право на использование знаков обслуживания Вестерн Юнион (далее «**Знак обслуживания**») в целях оказания Услуг. Указанное право не может быть передано Участником какому-либо третьему лицу. Право на использование Знака обслуживания предоставляется Участнику в течение всего периода участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион и автоматически прекращается в момент прекращения участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион. Согласие на предоставление указанного права может быть отозвано Оператором в любое время путем направления Участнику соответствующего письменного уведомления. Настоящие Правила не предоставляют Участнику каких-либо прав на использование Знаков обслуживания полностью или частично в доменных именах, а также на размещение унифицированных указателей ресурса (URL ссылок) или тегов на такие доменные имена. Настоящие Правила не предоставляют Участнику право на получение дохода от использования какого-либо средства индивидуализации Оператора и/или аффилированных лиц Оператора, в том числе Знака обслуживания. Участник признает, что Знак обслуживания является ценным активом и соглашается воздерживаться от совершения каких-либо действий, которые могут дискредитировать, уменьшить ценность, снизить стоимость Знака обслуживания, нарушить права в отношении Знака обслуживания или отрицательно повлиять на стоимость Знака обслуживания. Участник также обязуется не изменять, не комбинировать и не искажать Знак обслуживания. Участник должен получить предварительное письменное согласие Оператора на размещение на сайте(ах) Участника какого-либо текста, содержащего Знак обслуживания, а также на производство печатных материалов, содержащих Знак обслуживания. При размещении Знаков обслуживания на сайтах Участника Участник должен указывать следующее: «Вестерн Юнион® является зарегистрированным Знаком обслуживания компании Western Union Holdings, Inc. и используется с согласия компании Western Union Holdings, Inc.» При прекращении участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион Участник незамедлительно прекратит использование Знака обслуживания и устранил, уничтожит или возвратит Оператору за свой счет все материалы, содержащие Знак обслуживания.

4.12.3 Право на использование Знака обслуживания не может быть переуступлено Участником другому юридическому или физическому лицу.

Глава 5. Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры

5.1 Порядок привлечения Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

5.1.1 В рамках Платежной Системы Вестерн Юнион Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры являются Операционный Центр, Центральный Платежный Клиринговый Контрагент и Расчетный Центр.

5.1.2 Функции ОЦ и ЦПКК выполняются Оператором. Оператор выполняет функции ОЦ и ЦПКК в соответствии с настоящими Правилами. Заключение договоров об оказании Услуг Платежного Клиринга и/или Операционных Услуг между Участниками и Оператором не является обязательным. В зависимости от способа предоставления Участнику доступа к Платежной Системе Вестерн Юнион, установленного в Оферте, Оператор и Участник вправе заключать договоры о выделенных каналах связи, о защищенном документообороте, об использовании электронных подписей, об интеграции, а также иные договоры, заключение которых может потребоваться для конкретного способа предоставления Участнику доступа к Платежной Системе Вестерн Юнион. Указанные договоры не могут противоречить настоящим Правилам или отменять настоящие Правила для конкретного Участника или группы Участников.

5.1.3 Оператор вправе привлекать по своему усмотрению дополнительные ОЦ, соответствующие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. В случае привлечения Оператором дополнительных ОЦ Оператор внесет соответствующие изменения в настоящие Правила, необходимые для отражения изменений во взаимодействии субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион с таким привлеченным ОЦ.

5.1.4 РЦ в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион может быть банк – участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, соответствующий требованиям управления рисками, установленным Банком России, или небанковская кредитная организация, осуществляющая расчет по счетам других кредитных организаций не менее трех лет. РЦ привлекается Оператором на основании договора о предоставлении услуг Расчетного Центра, заключенного РЦ и Оператором. РЦ осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором между РЦ и Оператором, договорами банковского счета между РЦ и Прямыми Участниками и РЦ и Оператором. В Платежной Системе Вестерн Юнион может быть несколько РЦ.

5.1.5 Оператор ведет перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры и размещает такой перечень на сайте www.westernunion.ru. В случае каких-либо изменений в перечне Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры Оператор вносит соответствующие изменения в перечень Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры не позднее, чем в день вступления в силу таких изменений.

5.2 Оплата услуг Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

5.2.1 Услуги Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры оплачиваются Участником в соответствии с Тарифами, которые установлены в Приложении № 8.

5.2.2 Услуги РЦ, оказываемые РЦ Прямым Участникам в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, оплачиваются Прямыми Участниками в соответствии с договорами банковского счета, заключенными РЦ и Прямыми Участниками.

5.2.3 Услуги РЦ, оказываемые РЦ Оператору в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, оплачиваются Оператором в соответствии с условиями договора о предоставлении услуг расчетного центра, заключенного РЦ и Оператором, и договорами банковского счета, заключенными РЦ и Оператором.

5.2.4 Тарифы на услуги РЦ, оказываемые РЦ Оператору и Прямым Участникам, устанавливаются РЦ с учетом положений Тарифов и договора о предоставлении услуг Расчетного Центра, заключенного РЦ и Оператором.

5.2.5. Услуги Оператора при выполнении Оператором функций ОЦ и ЦПКК оплачиваются Участниками ежегодно не позднее 1 февраля года, следующего за годом, в котором соответствующие услуги были оказаны. Каждый неполный год оказания услуг оплачивается Участником как полный год оказания услуг. При осуществлении расчетов Оператор включает плату за услуги ОЦ и ЦПКК в обязательства Участника перед Оператором в соответствии с Главой 6 настоящих Правил.

5.3 Права и обязанности Оператора при выполнении функций ОЦ и ЦПКК.

5.3.1 Оператор обязан:

- i) предоставлять Участнику доступ в Платежную Систему Вестерн Юнион способами, определенными в Оферте;
- ii) в случае если способ предоставления Участнику доступа в Платежную Систему Вестерн Юнион требует предоставления Участнику дополнительного программного обеспечения Оператора, предоставлять Участнику такое программное обеспечение, в том числе идентификационные сертификаты, наименования пользователей (логин) и первичные пароли для доступа в Платежную Систему Вестерн Юнион;
- iii) осуществлять регистрацию Отделений;
- iv) информировать Участника о фактах возникновения/устранения технических проблем и сбоев в работе Платежной Системы Вестерн Юнион в случаях, если такие технические проблемы и сбои приводят к невозможности осуществления данным Участником или большинством Участников (более 50% от общего количества Участников) отправления или выплаты переводов денежных средств. При этом соответствующее уведомление направляется Оператором в виде электронного сообщения по согласованным каналам связи в течение 2 (двух) часов после возникновения технической проблемы или сбоя в работе Платежной Системы Вестерн Юнион или в течение 2 (двух) часов после устранения соответствующей технической проблемы или сбоя;
- v) обеспечивать подтверждение приема распоряжения Участника Оператором путем обеспечения присвоения КНДП переводу денежных средств клиента Участника;

- vi) обеспечивать возможность осуществления исполнения перевода денежных средств клиента с момента присвоения такому переводу КНДП;
- vii) обрабатывать информацию, поступившую в Платежную Систему Вестерн Юнион от Участника в режиме реального времени;
- viii) консультировать Участника по телефону по техническим вопросам, возникающим у Участника при работе в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- ix) по рабочим дням предоставлять Участнику отчет о переводах, отправленных и выплаченных Участником, в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- x) определять платежные клиринговые позиции Участника в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- xi) передавать в РЦ для исполнения распоряжения Оператора на сумму определенных платежных клиринговых позиций в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- xii) вести учет гарантийных взносов Участников;
- xiii) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет Гарантийного фонда Платежной Системы Вестерн Юнион, в размере наибольшего обязательства, по которому Оператор становится плательщиком, за период, определяемый в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- xiv) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении Участников, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников;
- xv) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.3.2 Оператор имеет право:

- i) модернизировать, обновлять и изменять программное обеспечение Оператора;
- ii) определять способы предоставления Участнику доступа в Платежную Систему Вестерн Юнион;
- iii) направлять в РЦ запросы в отношении осуществления расчетов, осуществляемых РЦ с Участниками по их счетам, открытым в РЦ;
- iv) распоряжаться средствами гарантийного фонда Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион, а также с иными положениями настоящих Правил;
- v) применять к Участникам санкции за нарушение Участниками сроков и порядка расчетов в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- vi) взимать плату за оказание услуг ОЦ и ЦПКК в соответствии с Тарифами;
- vii) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.4 Права и обязанности Расчетного Центра.

5.4.1 РЦ обязан:

- i) осуществлять деятельность РЦ в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором о предоставлении услуг расчетного центра, заключенного РЦ и Оператором, а также договорами банковского счета между РЦ и Прямыми Участниками и РЦ и Оператором;
- ii) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними процедурами, установленными РЦ, при открытии банковских счетов Участникам проводить в отношении Участников соответствующие проверочные мероприятия с целью ПОД/ФТ. По результатам проверочных мероприятий принимать решение о возможности открытия банковского счета Участнику, о котором уведомлять Оператора по согласованным каналам связи в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения;
- iii) при заключении договоров банковского счета с Участниками включать в них:
 - а) положение о праве на списание денежных средств с банковского счета Участника, без распоряжения Участника на условиях заранее данного акцепта при предъявлении распоряжения о списании со стороны Оператора в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион; и
 - б) требование об обязанности Участника поддерживать на банковском счете остаток денежных средств в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов с Оператором, а также оплаты комиссионных вознаграждений РЦ; и
 - в) положение о возможности для РЦ предоставлять Оператору Платежной Системы сведения и информацию в отношении банковских счетов Участника;
- iv) обеспечить исполнение поступивших от Оператора распоряжений на проведение операций списания или зачисления денежных средств по банковским счетам Оператора и Участников в соответствии с порядком платежного клиринга и расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- v) незамедлительно, но во всех случаях не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения соответствующей информации уведомлять Оператора по согласованным каналам связи о получении решений уполномоченных государственных органов о приостановлении операций по банковским счетам Участника, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на банковских счетах Участника, отзыве лицензии Участника на осуществление банковских операций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- vi) информировать по согласованным каналам связи Оператора о номере банковского счета Участника, открытого на балансе РЦ по факту его открытия, а также об изменении номера банковского счета Участника, открытого на балансе РЦ по факту внесения таких изменений;
- vii) информировать по согласованным каналам связи Оператора о намерении Участника закрыть банковский счет в РЦ в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения от Участника заявления о закрытии банковского счета;

- viii) не расторгать в одностороннем порядке договор банковского счета с Оператором и/или Участником, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- ix) предварительно, в сроки, достаточные для внесения изменений в настоящие Правила, согласовывать с Оператором в письменном виде любые изменения тарифов РЦ на предоставление услуг РЦ и обеспечить информирование Участников и Оператора по согласованным каналам связи о дате введения в действие новых тарифов РЦ на предоставление услуг РЦ не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня их введения в действие;
- x) без предварительного письменного согласия Оператора не предъявлять к Участникам каких-либо требований в отношении размещения средств в депозиты в РЦ, увеличения неснижаемого остатка по счетам Участников, или предоставления Участниками какого-либо дополнительного обеспечения в пользу РЦ. При этом независимо от вышеуказанного РЦ вправе без предварительного письменного согласия Оператора требовать от Участников увеличения неснижаемого остатка по их счетам в случае, если происходит изменение контроля над Участником или изменение в составе собственников Участника, а также существенное изменение характера операций, осуществляемых Участником по банковским счетам, открытым в РЦ. В случае принятия РЦ решения о предъявлении к Участнику требования увеличить неснижаемый остаток по счету Участника без согласования с Оператором в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, РЦ уведомит Оператора о таком решении не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты, в которую соответствующее требование должно быть исполнено Участником;
- xi) предоставлять Оператору сведения и информацию в отношении услуг РЦ в сроки, согласованные Оператором и РЦ, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации при предоставлении Оператором информации уполномоченным органам;
- xii) при открытии Участникам банковских счетов для целей оказания услуг РЦ в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион не взимать с Участников комиссии за открытие соответствующих банковских счетов;
- xiii) направлять Участникам и Оператору подтверждения, касающиеся исполнения распоряжений Участников и Оператора;
- xiv) нести иные обязательства, прямо предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.4.2 РЦ имеет право:

- i) в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними процедурами, установленными РЦ, проводить в отношении Оператора и Участников соответствующие проверочные мероприятия, по результатам которых принимать решение о возможности установления корреспондентских отношений;
- ii) самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения банковских счетов Оператора и Участников, за исключением условий, установленных в настоящих Правилах;

- iii) взимать с Оператора и Участников вознаграждение за оказание услуг РЦ в соответствии с тарифами РЦ, без распоряжения Оператора и Участников на условиях заранее данного акцепта;
- iv) публиковать тарифы на оказание услуг РЦ;
- v) осуществлять кредитование в форме овердрафта банковских счетов Оператора и/или отдельных Участников путем заключения отдельного соглашения между РЦ и Оператором и/или Участником;
- vi) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.4.3 Требования к технологическому обеспечению РЦ.

5.4.3.1 РЦ обязан использовать оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации в отношении оборудования и программного обеспечения, используемого для осуществления банковских операций.

5.4.3.2 РЦ обеспечивает наличие следующего оборудования и программного обеспечения:

- а) Оборудование и программное обеспечение, позволяющие осуществлять обмен сообщениями через систему SWIFT;
- б) Оборудование и программное обеспечение, позволяющие получать, обрабатывать и отправлять документы в формате TXT или XML;
- в) Оборудование и программное обеспечение, позволяющие осуществлять обмен электронными документами, защищенными электронной цифровой подписью;
- г) Оборудование и программное обеспечение, позволяющие обеспечивать адекватную защиту информации, получаемой РЦ при выполнении им своих функций.

5.4.3.3 В случае, если оборудование и программное обеспечение РЦ приводит к нарушению бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион, Оператор и РЦ проведут переговоры в целях определения комплекса мер по недопущению таких нарушений, в том числе, путем замены или обновления оборудования и программного обеспечения РЦ.

5.5 Порядок взаимодействия между Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.

5.5.1 Взаимодействие между Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в том числе Оператором при выполнении им функций ОЦ и ЦПКК) осуществляется в соответствии с правами и обязанностями Оператора, Участника и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в том числе Оператора при выполнении им функций ОЦ и ЦПКК), предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или договорами, предусмотренными настоящими Правилами.

5.6 Порядок предоставления Участниками и Расчетным Центром Оператору информации о своей деятельности.

5.6.1 Порядок предоставления Участниками Оператору информации о своей деятельности.

Участники предоставляют информацию Оператору о своей деятельности:

- а) в порядке и случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
- б) в ходе ежедневного взаимодействия с Оператором;
- в) в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- г) по запросу Оператора.

5.6.2 Порядок предоставления Расчетным Центром Оператору информации о своей деятельности.

РЦ предоставляет информацию Оператору о своей деятельности:

- а) в порядке и случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором об оказании услуг Расчетного Центра;
- б) в ходе ежедневного взаимодействия с Оператором;
- в) в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- г) по запросу Оператора.

5.7 Конфиденциальность.

5.7.1 Оператор, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, Участники гарантируют сохранение конфиденциальности получаемых и передаваемых в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион данных, информации, документов (в том числе условия Оферты), программного обеспечения, кодов и паролей, персональных данных отправителей и получателей переводов денежных средств, данных об объеме операций Участника в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее «**Конфиденциальная информация**»). При привлечении Агентов (Субагентов) Участник обязуется обеспечить соблюдение такими Агентами (Субагентами) режима конфиденциальности в отношении Конфиденциальной информации, к которой такие Агенты (Субагенты) будут иметь доступ.

5.7.2 Оператор, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, Участники имеют право раскрывать Конфиденциальную информацию:

- а) в целях исполнения своих обязанностей в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион;
- б) в целях осуществления перевода денежных средств;
- в) в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами;
- г) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- д) с письменного согласия собственника Конфиденциальной информации.

5.7.3 Оператор, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, Участники гарантируют банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7.4 Режим конфиденциальности Конфиденциальной информации обеспечивается:

- а) Оператором в течение всего срока выполнения функций Оператора, ОЦ и ЦПКК;
- б) Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в течение срока выполнения ими своих функций в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион и в течение 10 (десяти) лет после прекращения выполнения указанных функций.

Участниками в течение срока участия в Платежной Системе Вестерн Юнион и в течение 10 (десяти) лет после прекращения участия в Платежной Системе Вестерн Юнион.

5.8 Временной регламент функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион.

5.8.1 Рабочими днями Оператора являются рабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации. Рабочим временем Оператора является промежуток времени с 9.00 часов по 18.00 часов московского времени. Участники могут связаться с центром поддержки для получения консультации круглосуточно семь дней в неделю по телефону +7-495-797-2186.

5.8. Внутренним временем работы процессинга Платежной Системы Вестерн Юнион является Североамериканское восточное время (Eastern Standard Time, EST)..

5.8.3 Прием к исполнению распоряжений Участников осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

5.8.4 Для целей осуществления клиринга и расчетов используется московское время.

5.8.5 Расчеты в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион осуществляются исключительно по рабочим дням.

Глава 6. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион

6.1 Общие положения.

6.1.1 Платежный клиринг в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется Оператором посредством:

- а) выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Участников, включая проверку соответствия распоряжений Участников установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников и определение платежных клиринговых позиций;
- б) передачи РЦ для исполнения принятых распоряжений Участников;
- в) направления Участникам извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений Участников.

6.1.2 Распоряжение Участника, по которому Участник является плательщиком денежных средств (при отправлении перевода денежных средств клиентом Участника), считается принятым Оператором с момента присвоения переводу денежных средств КНДП. Присвоение КНДП является подтверждением соответствия распоряжения Участника установленным требованиям и факта принятия и исполнения Оператором такого распоряжения Участника.

6.1.3 Распоряжение Участника, по которому Участник является получателем денежных средств (при выплате перевода денежных средств клиенту Участника), считается принятым Оператором с момента изменения статуса перевода денежных средств в процессинге Платежной Системы Вестерн Юнион на «raid» («Выплачен»). При этом Участник имеет возможность видеть такой статус в режиме реального времени в течение не менее 5 (пяти) дней с момента выплаты перевода денежных средств Участником. По истечении указанного периода перевод может быть помещен в архив операций и недоступен для просмотра Участником. Изменение статуса перевода денежных средств на «raid» («Выплачен») является подтверждением соответствия распоряжения Участника установленным требованиям и факта принятия и исполнения Оператором такого распоряжения Участника.

6.1.4 В целях управления кредитным риском, а также в целях обеспечения достаточности денежных средств для исполнения распоряжений Участников, по которым Участник является плательщиком денежных средств (при отправлении перевода денежных средств клиентом Участника), принимаются к исполнению с учетом постоянного дневного лимита, установленного Оператором в соответствии с настоящими Правилами и условиями Оферты.

6.1.5 Определение платежной клиринговой позиции Участника осуществляется Оператором на нетто-основе по каждой из валют расчета.

6.1.6 Поскольку конкретные место и время выплаты переводов денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион обуславливаются предъявлением ПОВДС с

учетом требований Главы 3 настоящих Правил, платежная клиринговая позиция Участника определяется Оператором в сроки и в порядке, определенные в настоящей Главе 6, с учетом следующих особенностей:

- а) с момента принятия Оператором распоряжения Участника, по которому Участник является плательщиком денежных средств (при отправлении перевода денежных средств клиентом Участника), Оператор увеличивает расчетные обязательства Участника перед Оператором на сумму перевода денежных средств и часть Платы за перевод (в случае ее взимания Участником) за вычетом части Платы за перевод, причитающейся Участнику за отправление перевода денежных средств в соответствии с Офертой;
- б) с момента принятия Оператором распоряжения Участника, по которому Участник является получателем денежных средств (при выплате перевода денежных средств клиенту Участника), Оператор увеличивает расчетные обязательства Оператора перед Участником на сумму перевода денежных средств и часть Платы за перевод, причитающуюся Участнику за выплату перевода денежных средств в соответствии с Офертой;
- в) платежная клиринговая позиция Участника, на основании которой оператор направляет распоряжение в РЦ для исполнения, определяется Оператором как разница между расчетными обязательствами Участника перед Оператором и расчетными обязательствами Оператора перед Участником за определенный в соответствии с настоящей Главой 6 период времени.

6.1.7 В качестве единой шкалы времени для целей осуществления платежного клиринга и расчета признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора.

6.1.8 Платежный клиринг и расчет осуществляются Оператором и РЦ по рабочим дням, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации, с 9.00 часов до 18.00 часов по московскому времени – с понедельника по четверг и с 9.00 часов до 17.00 часов – в пятницу и предпраздничные дни.

6.1.9 Расчеты в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляются в российских рублях и долларах США.

6.1.10 Для целей платежного клиринга и расчета платежная клиринговая позиция определяется Оператором по каждой из валют расчета. Определение платежной клиринговой позиции по распоряжениям Участника, полученным Оператором в разных валютах, в одной валюте расчета, а также дальнейший расчет по таким распоряжениям в одной валюте расчета возможны только в случаях, прямо предусмотренных настоящими Правилами или законодательством Российской Федерации.

6.1.11 Оператор по рабочим дням, после завершения каждого календарного дня, предоставляет Участнику в электронной форме отчетную информацию по всем распоряжениям Участника, принятым Оператором (далее «**Отчет о переводах**»). Отчет о переводах составляется на основе данных, поступивших в Платежную Систему Вестерн

Юнион от Участника. Описание формата Отчета о переводах указывается Оператором в составе Инструктивных материалов, предоставляемых Оператором Участнику. Оператор заблаговременно уведомляет Участника об изменении формата Отчета о переводах. Отчет о переводах содержит информацию, являющуюся основанием для расчета.

6.2 Сроки и порядок осуществления платежного клиринга и расчета с Прямыми Участниками.

6.2.1 Платежная клиринговая позиция Участника для целей расчетов определяется Оператором путем учета всех распоряжений Участника, поступивших за определенный промежуток времени в каждой из валют расчета (далее «**Отчетный период**»). Отчетный период устанавливается Оператором с учетом прогнозируемых объемов переводов денежных средств, отправляемых и выплачиваемых Участником. Отчетный период указывается Оператором в Оферте. В случае если сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником), определенная Оператором за Отчетный период в одной из валют расчета, превышает пороговую величину задолженности, указанную Оператором в Оферте (далее «**Пороговая величина**»), Оператор направляет в РЦ распоряжение на сумму платежной клиринговой позиции. Если сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником), определенная Оператором за Отчетный период в одной из валют расчета, не превышает Пороговую величину, Отчетный период продлевается включительно по день, по состоянию на конец которого сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником) достигнет или превысит Пороговую величину. При этом, если окончание такого продленного периода приходится на нерабочий день, в отчетный период включаются все нерабочие дни, непосредственно следующие за таким нерабочим днем.

6.2.2 В случае, если сумма платежной клиринговой позиции Участника (нетто расчетные обязательства Участника перед Оператором или нетто расчетные обязательства Оператора перед Участником), определенная Оператором в одной из валют расчета за Отчетный период свыше 10 (десяти) дней, не превышает Пороговую величину, Оператор вправе направить в РЦ распоряжение на сумму такой платежной клиринговой позиции. При этом, последним днем соответствующего Отчетного периода является день, предшествующий дню определения Оператором платежной клиринговой позиции Участника.

6.2.3 Оператор направляет в РЦ распоряжение на сумму платежной клиринговой позиции, определенной Оператором в соответствии с положениями настоящей Главы 6, не позднее первого рабочего дня после дня предоставления Оператором Отчета о переводах за последний день Отчетного периода.

6.2.4 Документооборот между РЦ и Оператором осуществляется в электронном виде путем передачи файлов способом, регламентированным в договоре об организации защищенного электронного документооборота между Оператором и РЦ.

6.2.5 Каждый рабочий день РЦ формирует и направляет Оператору файл с информацией об изменении баланса банковского счета Участников в соответствии с согласованным Оператором и РЦ графиком.

6.2.6 Прямые Участники и Оператор Платежной Системы обязаны обеспечить не позднее 13 часов по московскому времени дня, следующего за днем предоставления Прямому Участнику Отчета о переводах за последний день, включенный в Отчетный период, достаточный остаток денежных средств на своих банковских счетах в РЦ для исполнения платежных клиринговых позиций в каждой валюте расчета, определенных в соответствии с пп. 6.2.1 и 6.2.2 настоящих Правил. В случае неисполнения (или несвоевременного исполнения) своих обязательств по обеспечению достаточного остатка денежных средств, а также, если такое неисполнение повлекло за собой невозможность полного исполнения платежной клиринговой позиции, такая неисполненная платежная клиринговая позиция признается просроченной задолженностью.

6.2.7 На основании информации о состоянии баланса банковского счета Участников, а также с учетом положений настоящей Главы 6 настоящих Правил, Оператор осуществляет формирование реестра платежей (далее «**Реестр**»).

6.2.8 Реестр содержит информацию, необходимую РЦ для проведения расчетов в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион за определенный период времени. Реестр содержит также информацию о платежной клиринговой позиции каждого отдельного Участника в каждой из валют расчета, определенной Оператором на нетто-основе. Реестр является основанием для списания/зачисления РЦ денежных средств по банковским счетам Оператора и Участников, открытых в РЦ.

6.2.9 Оператор направляет Реестры в РЦ для исполнения в рабочие дни в сроки, согласованные Оператором и РЦ.

6.2.10 Формат Реестра и требования к его содержанию определяются Оператором и РЦ в договоре о предоставлении услуг РЦ, заключенном между Оператором и РЦ.

6.2.11 Оператор вправе направлять в РЦ для исполнения несколько Реестров в течение одного рабочего дня.

6.2.12 О факте получения Реестра РЦ информирует Оператора в сроки согласованные Оператором и РЦ. По итогам успешной проверки содержания Реестра платежей РЦ осуществляет проведение расчетов между Оператором и Участниками путем списания/зачисления денежных средств по банковским счетам Оператора и Участников, открытым в РЦ.

6.2.13 Распоряжения Оператора, содержащиеся в Реестре, осуществляются на основании платежной клиринговой позиции каждого Участника в следующем порядке:

- а) положительная платежная клиринговая позиция Участника означает списание с банковского счета Оператора и одновременное зачисление денежных средств на банковский счет Участника;
- б) отрицательная платежная клиринговая позиция Участника означает списание с банковского счета Участника и одновременное зачисление денежных средств на банковский счет Оператора.

6.2.14 РЦ производит сначала расчеты по всем отрицательным платежным клиринговым позициям Участников, а потом по всем положительным платежным клиринговым позициям.

6.2.15 Оператор направляет в адрес РЦ Реестр с указанием очередности исполнения платежных клиринговых позиций, содержащихся в Реестре. Один Реестр может содержать в себе как отрицательные, так и положительные платежные клиринговые позиции Участников, при этом по одному Участнику может присутствовать более одной записи. При обработке отрицательных платежных клиринговых позиций Участников РЦ отказывает в проведении платежей в отношении отдельных Участников в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на банковских счетах Участников, что не означает отказа от обработки всего направленного Реестра. При обработке положительных платежных клиринговых позиций Участников в случае недостаточности средств на банковском счете Оператора для исполнения всех записей, содержащих положительные платежные клиринговые позиции Участников, РЦ исполняет Реестр в пределах остатка на банковском счете Оператора в порядке очередности исполнения платежных клиринговых позиций.

6.2.16 По итогам обработки Реестра и проведения расчетов РЦ направляет Оператору отчет об исполнении Реестра в виде электронного файла. Сроки предоставления и формат файла согласуются Оператором и РЦ.

6.2.17 После получения отчета об исполнении Реестра Оператор определяет неисполненные платежные клиринговые позиции Участников и причины их неисполнения.

6.2.18 После формирования перечня неисполненных отрицательных платежных клиринговых позиций Оператор имеет право:

- а) исполнить отрицательную платежную клиринговую позицию (полностью или частично) за счет средств гарантийного вноса Участника с последующим уменьшением постоянного дневного лимита Участника и направлением требования Участнику о пополнении гарантийного вноса. При этом Оператор вправе осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета; и (или)
- б) осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета, и сформировать новую отрицательную

- платежную клиринговую позицию для включения в следующий Реестр в пределах текущего рабочего дня; и (или)
- в) направить Участнику требование о пополнении банковского счета (счетов) Участника в РЦ; и (или)
 - г) включить (полностью или частично) неисполненную отрицательную платежную клиринговую позицию в следующий Реестр в пределах текущего рабочего дня или следующего рабочего дня.

6.2.19 После формирования перечня неисполненных положительных платежных клиринговых позиций Оператор осуществляет пополнение своего банковского счета (счетов) в РЦ на сумму, необходимую для исполнения всех неисполненных положительных платежных клиринговых позиций Участников. Все неисполненные положительные платежные клиринговые позиции включаются Оператором в следующий Реестр в пределах текущего рабочего дня или следующего рабочего дня.

6.2.20 В случае выявления Оператором в процессе выполнения процедур по мониторингу кредитных рисков признаков ухудшения финансового состояния Прямого Участника, Оператор имеет право сформировать платежную клиринговую позицию до завершения Отчетного периода, включить такую платежную клиринговую позицию в Реестр текущего дня и провести расчеты с Прямым Участником в соответствии с настоящим п. 6.2 до завершения Отчетного периода или исполнить такую платежную клиринговую позицию (ее часть) за счет средств Гарантийного фонда.

6.3 Сроки и порядок осуществления платежного клиринга и расчета с Косвенными Участниками.

6.3.1 Оператор определяет платежные клиринговые позиции Косвенных Участников по правилам определения платежных клиринговых позиций Прямых Участников с учетом особенностей, указанных в настоящем п. 6.3.

6.3.2 Положительная платежная клиринговая позиция Косвенного Участника означает расчетные обязательства Оператора перед Косвенным Участником, подлежащие исполнению путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Косвенного Участника, открытый у Оператора.

6.3.3 Отрицательная платежная клиринговая позиция Косвенного Участника означает расчетные обязательства Косвенного Участника перед Оператором, подлежащие исполнению путем списания денежных средств с корреспондентского счета Косвенного Участника, открытого у Оператора.

6.3.4 Косвенные Участники обязаны обеспечить не позднее 13 часов по московскому времени дня, следующего за днем предоставления Косвенному Участнику Отчета о переводах за последний день, включенный в Отчетный период, достаточный остаток денежных средств на своих корреспондентских счетах, открытых у Оператора, для исполнения отрицательных клиринговых позиций в каждой валюте расчета. Оператор обязан обеспечить наличие на своих корреспондентских счетах денежных средств в

сумме, необходимой для исполнения всех положительных платежных клиринговых позиций Косвенных Участников. В случае неисполнения (или несвоевременного исполнения) своих обязательств по обеспечению достаточного остатка денежных средств, а также, если такое неисполнение повлекло за собой невозможность полного исполнения платежной клиринговой позиции, такая неисполненная платежная клиринговая позиция признается просроченной задолженностью.

6.3.5 Платежные клиринговые позиции исполняются Оператором путем списания и зачисления денежных средств на корреспондентские счета Косвенных Участников, открытые у Оператора, в период с 15.00 часов по 18.00 часов московского времени в рабочие дни Оператора.

6.3.6 В случае, если Косвенный Участник не обеспечил остаток денежных средств на корреспондентском счете (счетах), необходимых для исполнения отрицательных платежных клиринговых позиций, Оператор вправе:

- а) исполнить отрицательную платежную клиринговую позицию (полностью или частично) за счет средств гарантийного вноса Косвенного Участника с последующим уменьшением постоянного дневного лимита Косвенного Участника и направлением требования Косвенному Участнику о пополнении гарантийного вноса. При этом, Оператор вправе осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета; и (или)
- б) осуществить перерасчет отрицательной платежной клиринговой позиции из одной валюты в другую (полностью или частично) по курсу Банка России, установленному на день перерасчета, и сформировать новую отрицательную платежную клиринговую позицию для исполнения в пределах данного рабочего дня; и (или)
- в) направить Участнику требование о пополнении корреспондентского счета (счетов) Участника, открытых у Оператора; и (или)
- г) исполнить отрицательную платежную клиринговую позицию частично в пределах остатка денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете Косвенного Участника у Оператора.

6.3.7 В случае выявления Оператором в процессе выполнения процедур по мониторингу кредитных рисков признаков ухудшения финансового состояния Косвенного Участника, Оператор имеет право сформировать платежную клиринговую позицию до завершения Отчетного периода и провести расчеты с Косвенным Участником в соответствии с настоящим п. 6.3 до завершения Отчетного периода или исполнить такую платежную клиринговую позицию (ее часть) за счет средств Гарантийного фонда.

Глава 7. Порядок обеспечения обязательств Участников по переводу денежных средств. Гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион

7.1 Порядок обеспечения обязательств Участников по переводу денежных средств.

7.1.1 Обязательства Участников по переводу денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион исполняются за счет:

- а) средств Прямых Участников, находящихся на их счетах, открытых в РЦ;
- б) средств Косвенных Участников, находящихся на их счетах, открытых у Оператора;
- в) средств гарантийного фонда Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «**Гарантийный фонд**»).

7.2 Гарантийный фонд.

7.2.1 Гарантийный фонд создается Оператором за счет денежных средств Участников в целях обеспечения исполнения обязательств Участников.

7.2.2 Гарантийный фонд формируется путем перечисления Участниками Оператору гарантийных взносов, порядок определения которых определяется в соответствии с настоящими Правилами.

7.2.3 Гарантийные взносы Участников учитываются на отдельных банковских счетах, открытых Участниками у Оператора в валютах расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион.

7.2.4 Операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений Оператора.

7.2.5 Размер гарантийного взноса определяется в соответствии с порядком определения постоянного дневного лимита и гарантийного взноса Участника.

7.2.6 В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Участником в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

7.2.7 При недостаточности гарантийного взноса Участника для удовлетворения требований по обязательствам такого Участника в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион используются гарантийные взносы других Участников.

7.2.8 Решение об использовании гарантийных взносов Участников для целей удовлетворения требований по обязательствам Участника при недостаточности гарантийного взноса такого Участника для удовлетворения требований в полном объеме

принимается Оператором самостоятельно. При этом, выбор используемых гарантийных взносов осуществляется Оператором с учетом платежных клиринговых позиций Участников, сформированных Оператором на день использования гарантийного взноса.

7.2.9 Оператор уведомит Участника об использовании его гарантийного взноса в целях, указанных в п. 7.2.7 настоящих Правил, не позднее следующего рабочего дня после использования гарантийного взноса Участника.

7.2.10 Участник, чьи обязательства были исполнены за счет гарантийных взносов других Участников, обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов в течении 2 (двух) рабочих дней после удовлетворения требований по обязательствам такого Участника в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион.

7.2.11 В случае прекращения участия Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион, гарантийный взнос Участника возвращается Участнику в сроки и порядке, определенные в п. 4.11 настоящих Правил.

7.3 Порядок определения постоянного дневного лимита и расчета гарантийного взноса Участника.

7.3.1 Постоянный дневной лимит на отправление денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион устанавливается Оператором на каждое Отделение или на Участника в целом по решению Оператора.

7.3.2 В случае принятия Оператором решения об изменении способа установления постоянного дневного лимита Оператор уведомляет Участника о таком решении в письменной форме.

7.3.3 Сумма постоянного дневного лимита устанавливается в каждой из валют расчета.

7.3.4 Первоначальное значение постоянного дневного лимита устанавливается Оператором и доводится до сведения Участника в Оферте. Дальнейшее изменение дневного лимита осуществляется Оператором в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Правилами.

7.3.5 Без перечисления гарантийного взноса устанавливается значение дневного лимита в зависимости от количества Отделений. При этом Оператор указывает в Оферте максимальное значение общего дневного лимита на Участника без перечисления гарантийного взноса. Если Оператор устанавливает постоянный дневной лимит на каждое Отделение, то общая сумма постоянного дневного лимита, указанная в Оферте, распределяется между всеми Отделениями. Дневной лимит, устанавливаемый без перечисления Участником гарантийного взноса, может быть скорректирован Оператором по его усмотрению в меньшую сторону в том случае, если по результатам проведенного анализа операций по отправлению перевода денежных средств за длительный период

Оператор выявит, что Участник (или Отделение) в большинстве случаев не использует установленный постоянный дневной лимит.

7.3.6 Для установления (увеличения) постоянного дневного лимита на отправление переводов денежных средств сумма гарантийного взноса по каждой из валют расчета определяется по следующей формуле:

$$A_n = L_n * a_n,$$

где:

A_n – сумма гарантийного взноса;

L_n – необходимый постоянный дневной лимит на отправление переводов денежных средств. В случае расчета гарантийного взноса в целях увеличения постоянного дневного лимита L_n является превышением суммы необходимого постоянного дневного лимита над текущим значением постоянного дневного лимита. Сумма постоянного дневного лимита должна быть приближена к максимальной общей сумме переводов денежных средств, отправляемых в течение дня Участником;

a_n – коэффициент, определяемый в соответствии с Офертой в зависимости от количества Отделений, зарегистрированных Оператором на момент расчета гарантийного взноса Оператором.

7.3.7 В течение дня постоянный дневной лимит Участника увеличивается на сумму каждого перевода денежных средств, выплаченного Участником в валюте соответствующего постоянного дневного лимита.

7.3.8 Гарантийный взнос может быть перечислен Участником как в каждой валюте расчета отдельно, так и общей суммой в одной любой валюте расчета, причем пересчет одной валюты в другую осуществляется по курсу Банка России на день перечисления общей суммы гарантийного взноса на счет Участника. Общая сумма гарантийного взноса, перечисленная в одной из валют расчета, может быть пересмотрена и скорректирована по инициативе Участника или Оператора в случае, если текущий курс Банка России будет отличаться от курса на дату перечисления общей суммы гарантийного взноса более, чем на 15%.

Глава 8. Требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион

8.1 Информация, подлежащая защите при осуществлении переводов денежных средств

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):

- а) информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- б) информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений Участников, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений Участников;
- в) информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов Участников (далее - клиентов), распоряжениях Участников, распоряжениях платежного клирингового центра;
- г) информации о платежных клиринговых позициях;
- д) информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
- е) ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее - криптографические ключи);
- ж) информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры, банковским платежным агентом (субагентом), и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - объекты информационной инфраструктуры), а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- з) информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.

8.2 Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включают в себя:

- а) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей (далее - ролей) лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств;
- б) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;
- в) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включая требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных

- средств, применяемые для защиты информации от несанкционированного доступа;
- г) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код);
 - д) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет) при осуществлении переводов денежных средств;
 - е) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации при использовании СКЗИ;
 - ж) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием взаимоувязанной совокупности организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации, применяемых для контроля выполнения технологии обработки защищаемой информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - технологические меры защиты информации);
 - з) требования к организации и функционированию подразделения (работников), ответственного (ответственных) за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее - служба информационной безопасности);
 - и) требования к повышению осведомленности работников Участника, Агента (Субагента), являющегося юридическим лицом, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры и клиентов (далее - повышение осведомленности) в области обеспечения защиты информации;
 - к) требования к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них;
 - л) требования к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - м) требования к оценке выполнения Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - н) требования к доведению Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в Платежной Системе Вестерн Юнион защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - о) требования к совершенствованию Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

8.3 Способы выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается путем:

- а) выбора организационных мер защиты информации; определения во внутренних документах Участника, Агента (Субагента), Оператора, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры порядка применения организационных мер защиты информации; определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации; применения организационных мер защиты; реализации контроля применения организационных мер защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;
- б) выбора технических средств защиты информации; определения во внутренних документах Участника, Агента (Субагента), Оператора, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации; назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации; использования технических средств защиты информации; реализации контроля за использованием технических средств защиты информации; выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.

8.4 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при назначении и распределении ролей лиц, связанных с осуществлением переводов денежных средств, включаются следующие требования.

- а) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают регистрацию лиц, обладающих правами:
 - по осуществлению доступа к защищаемой информации;
 - по управлению криптографическими ключами;
 - по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов и платежных терминалов.
- б) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают регистрацию своих работников, обладающих правами по

формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения).

- в) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;

ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

- г) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в настоящем пункте.

8.5 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, включаются следующие требования.

- а) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают включение в технические задания на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- б) Участник, Агент (Субагент), являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры.
- в) Участник, Агент (Субагент), являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, обеспечивают контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий.
- г) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:
- наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;

контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;

восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

д) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры.

е) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают:

реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;

защиту резервных копий защищаемой информации;

уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и (или) договорами, заключенными Участником, Агентом (Субагентом), Оператором, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры;

уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

8.6 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при осуществлении доступа к объектам информационной инфраструктуры, включаются следующие требования.

а) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов.

б) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Допускается применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.

- в) При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных выше, Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;
 - идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств;
 - определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;
 - регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;
 - регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации.
- г) При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных выше, Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов;
 - выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов;
 - регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием программного обеспечения, входящего в состав объектов информационной инфраструктуры и используемого для осуществления переводов денежных средств (далее - программное обеспечение), и автоматизированных систем, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее - автоматизированные системы), при наличии технической возможности;
 - регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении, при наличии технической возможности.
- д) При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных выше, Участник обеспечивает регистрацию действий с информацией о банковских счетах, включая операции открытия и закрытия банковских счетов.
- е) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:
- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;

назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.

- ж) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры принимают и фиксируют во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:

контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов и платежных терминалов), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;

предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых обеспечиваются Участником, Агентом (Субагентом), Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и которые используются для осуществления переводов денежных средств (далее - средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается Участником, Агентом (Субагентом), Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и которое используется для осуществления переводов денежных средств (далее - телекоммуникационное оборудование), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов и платежных терминалов;

регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения.

- з) В случае принятия Участником, Агентом (Субагентом), Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных выше, Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации.
- и) Участник, Агент (Субагент) обеспечивают контроль отсутствия размещения на платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съема) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств.
- к) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.
- л) Участник обеспечивает возможность приостановления (блокирования) клиентом приема к исполнению распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного клиента.

8.7 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации от воздействия вредоносного кода, включаются следующие требования.

- а) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:
- использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления вредоносного кода и для предотвращения воздействия вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры (далее - технические средства защиты информации от воздействия вредоносного кода), на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности;
 - регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;
 - функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.
- б) Участник обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода.
- в) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их отдельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности.
- г) При наличии технической возможности Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение:
- предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы;
 - проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения.
- д) В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участник, Агент (Субагент), Оператор, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры

обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода и устранение последствий воздействия вредоносного кода.

- е) Участник, Агент (Субагент), Оператор, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры приостанавливают при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.
- ж) В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают информирование Оператора; Оператор обеспечивает информирование Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры и Участников.

8.8 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при использовании сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации при использовании сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств, включаются следующие требования.

- а) При использовании сети Интернет для осуществления переводов денежных средств Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры:
 - применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
 - применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети Интернет;
 - применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
 - снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;
 - фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью Интернет.

- б) Участник обеспечивает формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет.

8.9 Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СКЗИ

Защита информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием СКЗИ осуществляется в следующем порядке.

- а) Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 15, ст. 2036; N 27, ст. 3880), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года N 66, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года N 6382, 25 мая 2010 года N 17350 ("Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти" от 14 марта 2005 года N 11, от 14 июня 2010 года N 24), и технической документацией на СКЗИ.

- б) В случае если Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры применяют СКЗИ, которые:

допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;

поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;

поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

- в) В случае применения СКЗИ Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий:

порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;

порядок эксплуатации СКЗИ;

порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;

порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;

порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;

порядок управления ключевой системой;

порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

- г) Криптографические ключи изготавливаются клиентом (самостоятельно), Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и (или) Участником.
- д) Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.
- е) Оператор определяет необходимость использования СКЗИ, если иное не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.10 Состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации

В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых для защиты информации с использованием технологических мер защиты информации, включаются следующие требования.

- а) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.
- б) Оператор определяет порядок применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, используемых при проведении операций обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении переводов денежных средств. Участник и Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение указанного порядка.
- в) Распоряжение клиента, распоряжение Участника и распоряжение ЦПКК в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410) аналогами

собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

- г) При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:

защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;

контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;

аутентификацию входных электронных сообщений;

взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;

восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в Платежной Системе Вестерн Юнион;

выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

8.11 Состав требований к организации и функционированию службы информационной безопасности

В состав требований к организации и функционированию службы информационной безопасности включаются следующие требования.

- а) Участник, Агент (Субагент), являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры:

обеспечивают формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы;

предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач.

- б) Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры назначают куратора службы информационной безопасности из состава своего органа управления и определяют его полномочия. При этом служба информационной безопасности и служба информатизации (автоматизации) не должны иметь общего куратора.

- в) Участник, имеющий филиалы:

обеспечивает формирование служб информационной безопасности в указанных филиалах, определяет для них необходимые полномочия и выделяет необходимые ресурсы;

обеспечивает взаимодействие и координацию работ служб информационной безопасности.

- г) Служба информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:

осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;

контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;

участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной инфраструктуры.

8.12 Состав требований к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации

В состав требований к повышению осведомленности в области обеспечения защиты информации включаются следующие требования.

- а) Участник, Агент (Субагент), являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации:

по порядку применения организационных мер защиты информации;

по порядку использования технических средств защиты информации.

- б) Участник, Агент (Субагент), являющийся юридическим лицом, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации.

- в) Участник обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом

распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению.

8.13 Состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них

В состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования на них включаются следующие требования.

а) Оператор определяет:

требования к порядку, форме и срокам информирования Оператора, Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры о выявленных в Платежной Системе Вестерн Юнион инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

информирование Оператора о выявленных Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, привлекаемыми для оказания Услуг Платежной Инфраструктуры в Платежной Системе Вестерн Юнион инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, осуществляется ежемесячно;

требования к взаимодействию Оператора, Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры в случае выявления в инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

б) Участник и Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных в настоящем подпункте требований.

в) Участник, Агент (Субагент), Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают:

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

г) Оператор обеспечивает учет и доступность для Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, привлекаемых для оказания Услуг Платежной Инфраструктуры в Платежной Системе Вестерн Юнион, информации:

- д) о выявленных в Платежной Системе Вестерн Юнион инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- е) о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

8.14 Состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

- а) Документы, составляющие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определяют:
 - состав и порядок применения организационных мер защиты информации;
 - состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;
 - порядок регистрации и хранения информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации.
- б) Оператор устанавливает распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств путем:
 - самостоятельного определения Оператором порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - распределения обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств между Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками;
- в) Оператор, Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают определение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках распределения обязанностей, установленных оператором платежной системы.
- г) Для определения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Оператор, Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках обязанностей, установленных Оператором, могут использовать:
 - положения национальных стандартов по защите информации, стандартов организаций, в том числе стандартов Банка России, рекомендаций в области стандартизации, в том числе рекомендаций Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании;

положения документов, определяемых международными платежными системами;

результаты анализа рисков при обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных в национальных стандартах по защите информации, стандартах организаций, в том числе стандартах Банка России, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, или на основе моделей угроз и нарушителей безопасности информации, определенных Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры.

- д) Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- е) Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают назначение лиц, ответственных за выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- ж) Служба информационной безопасности Участника, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры осуществляет контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включая:
 - контроль (мониторинг) применения организационных мер защиты информации;
 - контроль (мониторинг) использования технических средств защиты информации.

8.15 Состав требований к оценке выполнения Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к оценке выполнения Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

- а) Участник, Оператор, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее - оценка соответствия).
- б) Оценка соответствия осуществляется на основе:
 - информации на бумажном носителе и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;
 - анализа соответствия порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации требованиям законодательства Российской Федерации;

результатов контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

- в) Оценка соответствия осуществляется Участником, Оператором, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры самостоятельно или с привлечением сторонних организаций.
- г) Оператор, Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России.
- д) Порядок проведения оценки соответствия и документирования ее результатов определен в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- е) Перечень требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выполнение которых проверяется при проведении оценки соответствия, определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.16 Состав требований к доведению Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в Платежной Системе Вестерн Юнион защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к доведению Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры до Оператора информации об обеспечении в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

- а) Оператор устанавливает требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной Системе Вестерн Юнион защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- б) Участник и Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры обеспечивают выполнение указанных требований.
- в) Информация, направляемая Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, Оператору для целей анализа обеспечения в Платежной Системе Вестерн Юнион защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включает следующую информацию:
 - о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - о результатах проведенных оценок соответствия;
 - о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

8.17 Состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

В состав требований к совершенствованию Оператором, Участником, Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств включаются следующие требования.

- а) Оператор, Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных Оператором, в связи:
 - с изменениями требований к защите информации, определенных Правилами;
 - с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.
- б) Участник, Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры регламентируют порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случаях:
 - изменения требований к защите информации, определенных Правилами;
 - изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;
 - изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - выявления недостатков при проведении оценки соответствия.
- в) Принятие решений Участник, Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуется со службой информационной безопасности.

Глава 9. Система управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион

9.1 Общие положения.

9.1.1 Под системой управления рисками (далее «СУР») в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «БФПС») с учетом размера причиняемого ущерба. БФПС является комплексным свойством Платежной Системы Вестерн Юнион, обозначающим ее способность предупреждать нарушения требований законодательства, Правил, заключенных договоров при взаимодействии субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион, а также восстанавливать надлежащее функционирование Платежной Системы Вестерн Юнион в случае его нарушения.

9.1.2 Оператор самостоятельно осуществляет управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.

9.1.3 СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион предусматривает проведение следующих мероприятий:

- а) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами;
- б) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- в) доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках;
- г) определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- д) определение порядка обеспечения БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- е) определение методик анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- ж) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- з) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- и) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- к) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- л) определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион.

9.1.4 Способы управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион определяются Оператором с учетом особенностей организации Платежной Системы Вестерн Юнион, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

9.1.5 СУР Платежной Системы Вестерн Юнион включает следующие способы управления рисками:

- а) установление постоянного дневного лимита на каждого Участника;
- б) создание Гарантийного фонда;
- в) проведение периодического анализа кредитных рисков по каждому Участнику;
- г) осуществление РЦ кредитования в форме овердрафта банковских счетов Оператора и/или отдельных Участников путем заключения отдельного соглашения между РЦ и Оператором и/или Участником;
- д) иные способы управления рисками, применяемые Оператором в зависимости от профиля (вида) риска, в соответствии с внутренними документами Оператора.

9.1.6 В случае признания Платежной Системы Вестерн Юнион значимой платежной системой в соответствии с законодательством Российской Федерации Оператор сформирует коллегиальный орган по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры, Участников. В состав органа по управлению рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса. Количественный состав, способ формирования и полномочия органа по управлению рисками определяются Операторами. В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками включаются:

- а) установление критериев оценки СУР, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
- б) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки СУР.

9.2 Организационная структура управления рисками, обеспечивающая контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных настоящими Правилами.

9.2.1 Управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется следующими органами и подразделениями Оператора в рамках их полномочий:

- а) Советом директоров;
- б) Президентом;
- в) Правлением;
- г) Финансовым директором;
- д) Главным бухгалтером (его заместителями);
- е) Службой внутреннего контроля;
- ж) ответственным сотрудником по ПОД/ФТ;

- з) иными подразделениями и сотрудниками Оператора, в рамках их должностных обязанностей.

9.3 Функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, либо соответствующих структурных подразделений.

9.3.1 В обязанности лиц, ответственных за управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион либо соответствующих структурных подразделений, включаются следующие обязанности:

- а) выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска по каждому из видов рисков;
- б) постоянное наблюдение за рисками;
- в) принятие мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Платежной Системы Вестерн Юнион и интересам Участников и их клиентов, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры уровне каждого из видов рисков;
- г) соблюдение всеми Участниками настоящих Правил;
- д) обеспечение БФПС;
- е) сбор и обработка информации в рамках СУР, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- ж) внесение изменений в настоящие Правила в целях управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- з) регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- и) исполнение иных обязанностей в целях управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.

9.3.2 Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион между органами, подразделениями и работниками Оператора устанавливается Оператором в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора.

9.4 Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках.

9.4.1 Информация о рисках регулярно доводится до сведения Президента и Правления Оператора лицами и подразделениями Оператора в соответствии с их обязанностями в виде отчетов по каждому из видов рисков. Соответствующие отчеты предоставляются для рассмотрения Президенту и Правлению каждые три месяца.

9.4.2 Не реже одного раза в год Президент предоставляет Совету директоров для рассмотрения отчет об общем уровне рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион за предыдущий календарный год.

9.4.3 Оперативное доведение информации о рисках до Президента и Правления Оператора осуществляется в порядке и сроки, установленные Оператором в его внутренних документах.

9.5 Виды рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион.

9.5.1 В рамках СУР выделяются:

- а) кредитный риск;
- б) риск потери ликвидности;
- в) правовой риск;
- г) риск потери деловой репутации;
- д) операционный риск;
- е) общий риск предпринимательской деятельности (общий бизнес-риск).

9.5.2 Под кредитным риском в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается риск убытков Оператора, связанный с ухудшением состояния (рейтинга) Участника. Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается как ухудшение финансового состояния Участника, так и ухудшение деловой репутации, положения среди конкурентов в регионе, отрасли, иные факторы, способные повлиять на платежеспособность Участника. Управление кредитным риском осуществляется Оператором способами и методами, определяемыми Оператором в кредитной политике Оператора, в том числе путем установления постоянного дневного лимита на каждого Участника и предъявления к Участникам требований о перечислении гарантийных взносов в Гарантийный фонд.

9.5.3 Под риском потери ликвидности в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры или Участников обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Управление риском потери ликвидности осуществляется Оператором в отношении Оператора в соответствии с Положением об организации управления и контроля ликвидности Оператора. Управление риском потери ликвидности осуществляется Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении их самих в соответствии с внутренними документами Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.5.4 Под правовым риском в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается риск возникновения у Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры или Участников убытков вследствие влияния факторов, оказывающих влияние на уровень правового риска. Управление правовым риском осуществляется Оператором в отношении Оператора в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации Оператора. Управление правовым риском осуществляется Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении их самих в соответствии с внутренними документами Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.5.5 Под риском потери деловой репутации в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается риск возникновения у Оператора, Операторов Услуг Платежной

Инфраструктуры или Участников убытков вследствие влияния факторов, оказывающих влияние на уровень риска потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Оператором в отношении Оператора в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации Оператора. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении их самих в соответствии с внутренними документами Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.5.6 Под операционным риском в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается риск возникновения убытков у Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры или Участников в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры или Участников и (или) требованиям действующего законодательства, настоящих Правил, внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушения служащими Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры или Участников и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры или Участниками информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском осуществляется Оператором в отношении Оператора в соответствии с Положением об организации управления операционным риском Оператора. Управление операционным риском осуществляется Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении их самих в соответствии с внутренними документами Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.5.7 Под общим риском предпринимательской деятельности в Платежной Системе Вестерн Юнион понимается риск возникновения убытков у Оператора, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры или Участников в результате осуществления ими предпринимательской деятельности в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион. Управление общим риском предпринимательской деятельности осуществляется Оператором в отношении Оператора в соответствии с Положением об организации управления общим риском предпринимательской деятельности Оператора. Управление общим риском предпринимательской деятельности осуществляется Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры в отношении их самих в соответствии с внутренними документами Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.6 Показатели БФПС, порядок обеспечения БФПС и методики анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая профили рисков.

9.6.1 В целях обеспечения БФПС Оператором устанавливается порядок осуществления субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию Платежной Системы Вестерн Юнион типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг Платежной Системы Вестерн Юнион Участникам вследствие наступления

неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «**Порядок обеспечения БФПС**»). Порядок обеспечения БФПС включает способы обеспечения БФПС, показатели БФПС, методики анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая профили рисков, систему управления рисками нарушения БФПС, иные требования по обеспечению БФПС в Платежной Системе Вестерн Юнион. Оператор обеспечит регламентацию Порядка обеспечения БФПС, организует деятельность по реализации Порядка обеспечения БФПС, определит показатели БФПС, методики анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Порядок определения БФПС составляется в форме отдельного документа, составляющего неотъемлемую часть настоящих Правил.

9.6.2 Оператор организует управление рисками нарушения БФПС, включающее:

- а) установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- б) анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска нарушения БФПС; определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС; оценку достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, под которым понимается размер возможного ущерба, причиняемого участникам платежной системы, их клиентам вследствие нарушений надлежащего функционирования платежной системы, с учетом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени; подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС);
- в) принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- г) выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (мониторинг рисков нарушения БФПС);
- д) информационное взаимодействие субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион в целях управления рисками нарушения БФПС.

9.6.3 В Порядке обеспечения БФПС Оператор с учетом особенностей функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион (включая используемые процедуры платежного клиринга и расчета, применяемые технологии обработки платежной информации, характер и масштабы деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион) определяет:

- а) организационные аспекты взаимодействия субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС;
- б) требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, Прямыми Участниками и Косвенными Участниками;
- в) порядок информационного взаимодействия субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

9.6.4 Организационные аспекты взаимодействия субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС включают:

- а) организационную модель управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- б) определение субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион, осуществляющего координацию деятельности субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению БФПС;
- в) порядок и формы координации деятельности субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий СУР;
- г) порядок и формы осуществления контроля за соблюдением Участниками, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры порядка обеспечения БФПС;
- д) обязанности каждого из привлеченных Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых им Участникам и их клиентам, а также по организации управления рисками нарушения БФПС в части полномочий, делегированных ему Оператором;
- е) разграничение ответственности и полномочий между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, в том числе обязанности Оператора;
- ж) порядок оценки эффективности СУР Платежной Системы Вестерн Юнион в целях ее совершенствования.

9.6.5. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, Прямыми Участниками и Косвенными Участниками, включают:

- а) требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион: 1) Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры – по видам услуг; 2) Участников – по видам участия в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- б) порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- в) порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры;
- г) порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования;
- д) требования к мониторингу рисков нарушения БФПС;
- е) требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.6.6 Порядок информационного взаимодействия субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС включает:

- а) перечень документов, используемых субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС, и порядок их составления;
- б) порядок информирования Оператора о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий;
- в) порядок информирования Оператора о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников;
- г) порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион.

9.6.7 Первичная информация о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион может включать:

- а) информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
- б) информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников, открытых в РЦ;
- в) информацию об использовании и возмещении средств Гарантийного фонда, обеспечения, предусмотренного Правилами, предоставляемого Участниками;
- г) иную информацию о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион, предусмотренную настоящими Правилами.

9.6.8 Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с Порядком обеспечения БФПС и контролируется Оператором.

9.6.9 Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион организуют деятельность по реализации Порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

9.6.10 Оператором определяются показатели БФПС для использования в целях:

- а) анализа рисков нарушения БФПС;
- б) описания профиля рисков нарушения БФПС;
- в) выбора или пересмотра мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, и идентификации субъекта (категории субъектов) Платежной Системы Вестерн Юнион, ответственного (ответственных) за их реализацию.

9.6.11 Оператором могут определяться как количественные, так и качественные показатели БФПС, характеризующие как уровень, так и изменения уровня риска нарушения БФПС.

9.6.12 К показателям БФПС относятся:

- а) уровень бесперебойности оказания Операционных Услуг;
- б) уровень бесперебойности оказания Услуг Платежного Клиринга;
- в) уровень бесперебойности оказания Расчетных Услуг.

9.6.13 Показатели БФПС, отличные от указанных в п. 9.6.2 настоящих Правил, могут дополнительно определяться Оператором в соответствии с составом факторов риска нарушения БФПС, к которым могут относиться:

- а) способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников, предусмотренные Правилами, с учетом критериев участия в Платежной Системе Вестерн Юнион, в том числе требований, касающихся финансового состояния, технологического обеспечения Участников;
- б) финансовое состояние Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- в) технологическое обеспечение Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- г) зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем;
- д) зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- е) возможность возникновения конфликта интересов субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион, связанных с деятельностью в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион и связанных с иной деятельностью;
- ж) рыночные и инфраструктурные факторы, которым подвержен Гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион.

9.6.14 Для каждого устанавливаемого показателя БФПС определяется процедура и методика его формирования на основе первичной информации о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион и сведений о факторах риска нарушения БФПС.

9.6.15 Методики анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион должны обеспечивать:

- а) описание профиля рисков нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;
- б) выявление закономерностей функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион на основе статистического или сценарного анализа функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
- в) выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион, разделение указанных нарушений на неоказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;
- г) формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;
- д) выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;
- е) определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

9.7 Порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками.

9.7.1 В целях управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион Оператор вправе запрашивать и получать от Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры информацию, необходимую для управления рисками Платежной Системы Вестерн Юнион, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию.

9.7.2 В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Участника или Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оператор имеет право предоставлять такую информацию третьим лицам в следующих случаях:

- а) предоставление такой информации третьим лицам предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации; или
- б) информация становится публично доступной без распространения такой информации Оператором; или
- в) информация предоставляется третьим лицам с предварительного письменного согласия владельца информации.

9.7.3 Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры не вправе необоснованно отказать Оператору в предоставлении информации, указанной в п. 9.7.1 настоящих Правил. В случае если предоставление определенной информации Участниками или Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры Оператору запрещено в соответствии с законодательством Российской Федерации, Участник или Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры отказывает Оператору в предоставлении такой информации с указанием причины отказа и ссылкой на положения соответствующих нормативных актов Российской Федерации.

9.7.4 В целях управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион РЦ вправе запрашивать и получать от Участников и Оператора информацию, необходимую для управления рисками РЦ, а также систематизировать, обрабатывать, накапливать и хранить такую информацию в порядке и объемах, предусмотренных договорами между РЦ и Участниками или РЦ и Оператором, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.7.5 Обмен информацией, необходимой для управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион может осуществляться в порядке, предусмотренном иными положениями настоящих Правил.

9.8 Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев.

9.8.1 Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу настоящих Правил в результате событий чрезвычайного характера, которые субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

9.8.2 К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка, террористические акты, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион своих обязательств.

9.8.3 Субъект Платежной Системы Вестерн Юнион, для которого в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должен не позднее следующего рабочего дня уведомить других субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион о дате наступления и о предполагаемой дате прекращения указанных обстоятельств непреодолимой силы. Субъект Платежной Системы Вестерн Юнион, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, имеет право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

9.8.4 Уведомление, предусмотренное в п. 9.8.3 настоящих Правил, направляется субъектам Платежной Системы Вестерн Юнион следующим образом:

- а) Участник, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору и РЦ;
- б) Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору и Участникам, в отношении которых Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры не имеет возможности исполнять свои обязательства.
- в) Оператор, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление всем Участникам и РЦ.

9.8.5 В случае возникновения споров между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион такие споры разрешаются в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.8.6 В случае возникновения системных сбоев в работе Платежной Системы Вестерн Юнион, когда такие сбои приводят к невозможности осуществления данным Участником

или большинством Участников (более 50% от общего количества Участников) отправления или выплаты переводов денежных средств, Оператор уведомит Участников о возникновении таких сбоев и ориентировочных сроках устранения причин возникновения в течение двух часов после возникновения сбоев. Для целей настоящих Правил под системным сбоем в работе Платежной Системы Вестерн Юнион понимается нарушение информационного взаимодействия в зоне ответственности Оператора между Оператором и Участниками или Оператором и РЦ, приводящее к невозможности для Участников оказывать Услуги клиентам или невозможности для Оператора передать в РЦ клиринговые позиции Участников для целей расчетов с Участниками. После устранения системных сбоев в работе Платежной Системы Вестерн Юнион Оператор уведомит об этом Участников в течение двух часов после устранения соответствующих сбоев.

9.8.7 В случае возникновения системных сбоев на стороне Участника Участник уведомит Оператора о возникновении таких сбоев и ориентировочных сроках устранения причин возникновения сбоев не позднее, чем через три часа после возникновения сбоев. Для целей настоящих Правил под системным сбоем на стороне Участника понимается нарушение информационного взаимодействия в зоне ответственности Участника между Участником и Оператором, приводящее к невозможности для Участников оказывать Услуги клиентам. После устранения системных сбоев на стороне Участника Участник уведомит об этом Оператора не позднее, чем через один час после устранения соответствующих сбоев.

9.8.8 Любые нестандартные ситуации, порядок взаимодействия в которых не урегулирован в настоящих Правилах, разрешаются путем незамедлительного взаимодействия между структурными подразделениями субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион в индивидуальном порядке посредством телефонной, факсимильной или электронной связи.

9.9 Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур.

9.9.1 Оператор вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению в следующих случаях:

- а) в случае изменения порядка оказания Услуг или вида Услуг;
- б) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в) по требованию Банка России;
- г) в рамках СУР;
- д) в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

9.9.2 В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором требует внесения изменений в настоящие Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.9.3 В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором приводит к изменению условий Оферты, Оператор направит Участнику новую Оферту об изменении в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.9.4 В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в настоящие Правила и не приводит к изменению условий Оферты, Оператор направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

9.9.5 Участник вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой Вестерн Юнион на стороне Участника в случае, если внесение таких изменений не противоречит настоящим Правилам, условиям Оферты, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания Услуг, предусмотренного настоящими Правилами а также к объему и характеру Услуг, оказываемых Участником.

9.9.6 Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой Вестерн Юнион на стороне Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры в случае, если внесение таких изменений не противоречит настоящим Правилам, условиям договоров между Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками или Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператором, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания Услуг, предусмотренного настоящими Правилами. В случае внесения таких изменений Оператор Услуг Платежной Инфраструктуры уведомит об этом Оператора и Участников, взаимодействующих с таким Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры.

9.10 Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

9.10.1 Каждые два года Оператор проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион путем привлечения независимой организации.

9.10.2 Оператор самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации.

9.10.3 В случае предоставления такой независимой организации Конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион Оператор обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении Конфиденциальной информации.

9.10.4 В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион независимой организацией Оператор вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной Системы Вестерн Юнион в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.10.5 Участники и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников и Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры с привлечением независимых организаций.

9.11 Порядок обеспечения защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион.

9.11.1 Защита информации в Платежной Системе Вестерн Юнион обеспечивается Оператором, Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Главой 8 настоящих Правил, условиями Оферты, договорами между Участниками и Оператором, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, а также между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.

Глава 10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

10.1 Общие положения.

10.1.1 Оператор и Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры осуществляют деятельность, направленную на ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.1.2 В рамках Платежной Системы Вестерн Юнион Участники, Агенты и Субагенты осуществляют деятельность, направленную на ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации и Руководством по международному комплаенс-контролю, содержащимся в Приложении № 6 к настоящим Правилам и являющимся их неотъемлемой частью.

10.1.3 Оператор вправе устанавливать дополнительные требования по ПОД/ФТ для отдельных Участников в зависимости от способа предоставления Участником доступа своим клиентам к Услугам, включая каналы предоставления Услуг Участником (Терминалы самообслуживания, Интернет-банк и т.д.), установленного в Оферте. Такие дополнительные требования включаются Оператором в Оферту.

10.1.4 В случае привлечения Участником Агентов или Субагентов Участник обеспечит соблюдение такими Агентами или Субагентами положений Руководства по международному комплаенс-контролю.

10.2 Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении Участника Платежной Системы Вестерн Юнион.

10.2.1 При отсутствии сведений об отправителе или получателе перевода денежных средств, наличие которых является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством страны назначения перевода денежных средств, нормами международного законодательства, а также требованиями по ПОД/ФТ Платежной Системы Вестерн Юнион, установленными в Руководстве по международному комплаенс-контролю и/или Оферте, распоряжение Участника об отправлении такого перевода денежных средств признается несоответствующим установленным требованиям и не принимается к исполнению.

Глава 11. Порядок осуществления контроля за соблюдением Правил и ответственность

11.1 Общие положения.

11.1.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением настоящих Правил Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.

11.1.2 Участники обеспечивают контроль за соблюдением настоящих Правил Агентами и Субагентами таких Участников. За нарушение Агентами или Субагентами настоящих Правил в той части, в которой настоящие Правила могут применяться к Агентам и Субагентам, Участник несет ответственность перед Оператором.

11.1.3 Оператор, Участники, Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры несут ответственность за несоблюдение настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами (в случае их наличия) между Участниками и Оператором, между Оператором и Косвенными Участниками, между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, а также между Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками.

11.1.4 Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион несут ответственность за ошибки и злоупотребления своих сотрудников (в том числе мошеннические действия), допущенные ими при работе в Платежной Системе Вестерн Юнион, и обязуются возместить друг другу

ущерб, нанесенный в результате этих ошибок или злоупотреблений. Субъект, сотрудники которого допустили ошибки или злоупотребления (в том числе, но не ограничиваясь, мошеннические действия) при работе в Платежной Системе Вестерн Юнион, обязуется возместить другим субъектам Платежной Системы Вестерн Юнион ущерб, нанесенный им в результате этих ошибок или злоупотреблений (в том числе, но не ограничиваясь, мошеннических действий), в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион, которому был причинен ущерб, претензии с приложением документов, обосновывающих претензию. Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, возникших в результате неисполнения Участником или исполнения Участником ненадлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2 Способы осуществления контроля Оператором за соблюдением Правил.

11.2.1 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Участниками следующими способами:

- а) рассмотрение обращений, поступивших от отправителей/получателей переводов денежных средств, в отношении действий (бездействий) Участников при оказании Услуг;
- б) сбор и обработка информации о деятельности Участника в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион в открытых источниках;
- в) получение информации о деятельности Участника в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион от самого Участника, иных Участников, Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- г) организация Оператором проверок Отделений Участника, офисов Агентов (Субагентов), осуществляющих переводы денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион по договору с Участником;
- д) организация Оператором обучения сотрудников Участников;
- е) организация Оператором опросов Участников;
- ж) организация Оператором рабочих встреч, телеконференций и семинаров с представителями Участников;
- з) применение к Участникам санкций, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2.2 Оператор вправе проводить выборочные проверки Отделений Участников, офисов Агентов (Субагентов), в том числе с привлечением третьих организаций. Проверка может проводиться по согласованию с Участником. Без согласования с Участником проверка может проводиться в форме сценария «тайный клиент». В рамках сценария «тайный клиент» сотрудники Оператора или привлеченной Оператором организации могут представляться сотрудникам Участника, Агента (Субагента) в качестве клиентов, задавать вопросы об Услугах, пользоваться Услугами, совершать иные действия, не нарушающие права Участника.

11.2.3 Оператор осуществляет контроль за соблюдением Правил Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры следующими способами:

- а) рассмотрение обращений, поступивших от Участников, в отношении действий (бездействий) Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры;
- б) сбор и обработка информации о деятельности Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры;
- в) получение информации о деятельности Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион от самого Оператора Услуг Платежной Инфраструктуры;
- г) применение к Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры санкций, предусмотренных настоящими Правилами.

11.3 Ответственность Оператора.

11.3.1 Оператор несет ответственность за прямой документально подтвержденный ущерб, причиненный Участникам или Операторам Услуг Платежной Инфраструктуры вследствие несоблюдения Оператором настоящих Правил, неоказания или ненадлежащее оказание Услуг Платежного Клиринга или Операционных Услуг.

11.3.2 В случае если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Оператором своих обязательств образуется просроченная задолженность Оператора перед Участником, Участник вправе требовать от Оператора уплаты неустойки (пени), рассчитываемой в следующем порядке:

- а) по операциям в долларах США неустойка (пеня) начисляется в долларах США из расчета 10% (десяти процентов) годовых на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности. При этом такая неустойка (пеня) подлежит выплате в рублях по курсу Банка России на день погашения задолженности;
- б) по операциям в российских рублях неустойка (пеня) начисляется в рублях из расчета двойной ставки рефинансирования Банка России на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности.

11.3.3 Ответственность Оператора перед Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, привлеченными Оператором, определяется в соответствии с настоящими Правилами и условиями договоров между такими Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператором в случае их заключения.

11.3.4 Совокупная ответственность Оператора перед каждым Участником или каждым привлеченным Оператором Услуг Платежной Инфраструктуры, за исключением случаев, когда причиненный ущерб вызван умышленным нарушением обязательств со стороны Оператора, не может превышать рублевого эквивалента 500 000 (пятисот тысяч) долларов США. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на

обязательства Оператора по задолженности Оператора в отношении сумм переводов денежных средств и Платы за перевод.

11.4 Ответственность Участника.

11.4.1 Участник несет ответственность перед Оператором:

- а) за несоблюдение настоящих Правил;
- б) за ущерб, причиненный Участником Оператору;
- в) за просроченную задолженность перед Оператором.

11.4.2 В случае несоблюдения настоящих Правил Оператор вправе по своему усмотрению применять к Участнику следующие санкции:

- а) приостановить или прекратить участие Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион в порядке, предусмотренном п. 4.10 настоящих Правил;
- б) временно, на срок до устранения Участником несоблюдения настоящих Правил и последствий такого несоблюдения, в одностороннем порядке уменьшить часть Платы за перевод, причитающейся Участнику. При этом максимальная сумма, на которую Оператор имеет право уменьшить часть Платы за перевод, причитающуюся Участнику, не может превышать 5% (пяти процентов) от полной Платы за перевод по каждому конкретному переводу денежных средств.

11.4.3 Участник возместит Оператору любой ущерб, причиненный Участником Оператору.

11.4.4 В случае если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участником своих обязательств образуется просроченная задолженность Участника перед Оператором, Оператор вправе требовать от Участника уплаты неустойки (пени), рассчитываемой в следующем порядке:

- а) по операциям в долларах США неустойка (пеня) начисляется в долларах США из расчета 10% (десяти процентов) годовых на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности. При этом такая неустойка (пеня) подлежит выплате в рублях по курсу Банка России на день погашения задолженности;
- б) по операциям в российских рублях неустойка (пеня) начисляется в рублях из расчета двойной ставки рефинансирования Банка России на сумму задолженности за весь период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем, в который такая задолженность подлежала погашению в соответствии с настоящими Правилами, и заканчивающийся в день фактического погашения задолженности.

11.4.5 Ответственность Участника перед Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, привлеченными Оператором, определяется в соответствии с настоящими Правилами и

условиями договоров между такими Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участником в случае их заключения.

11.5 Ответственность Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры.

11.5.1 При выполнении функций ОЦ и ЦПКК Оператор несет ответственность в соответствии с положениями п. 11.3 настоящих Правил.

11.5.2 Операторы Услуг Платежной Инфраструктуры, привлеченные Оператором, несут ответственность перед Оператором и Участниками в соответствии с настоящими Правилами и условиями договоров между такими Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Участниками или Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры и Оператором в случае их заключения.

Глава 12. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия

12.1 Оператор вправе по своему усмотрению заключать договоры о взаимодействии Платежной Системы Вестерн Юнион с другими платежными системами.

12.2 Оператор ведет перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие Платежной Системы Вестерн Юнион. Оператор размещает информацию о взаимодействии Платежной Системы Вестерн Юнион с такими платежными системами на сайте www.westernunion.ru.

12.3 Порядок взаимодействия Платежной Системы Вестерн Юнион с другими платежными системами определяется договорами между Платежной Системой Вестерн Юнион и операторами, участниками или операторами услуг платежной инфраструктуры таких платежных систем.

12.4 На дату вступления в силу настоящих Правил Оператор осуществляет взаимодействие с Системой Вестерн Юнион в рамках договора между Оператором и компанией Вестерн Юнион Нетворк Айрланд, Лтд. Оператором Системы Вестерн Юнион является американская компания Вестерн Юнион Холдингс Инк. (Western Union Holdings Inc.), находящаяся по адресу: США, штат Колорадо, Инглвуд, Ист Белфорд авеню, 80112.

12.5 В рамках взаимодействия между Платежной Системой Вестерн Юнион и Системой Вестерн Юнион обеспечивается осуществление переводов денежных средств из-за границы на территорию Российской Федерации для выплаты в Платежной Системе Вестерн Юнион или осуществление переводов денежных средств из Российской Федерации за границу для выплаты в Системе Вестерн Юнион.

12.6 Обмен информацией между Платежной Системой Вестерн Юнион и Системой Вестерн Юнион осуществляется в электронном виде по выделенным каналам связи на ежедневной основе.

12.7 Оператор Системы Вестерн Юнион обеспечивает выплату переводов денежных средств, поступивших из Платежной Системы Вестерн Юнион, в соответствии с поручениями клиентов.

12.8 Расчеты между Платежной Системой Вестерн Юнион и Системой Вестерн Юнион осуществляются в соответствии с договором между Оператором и компанией Вестерн Юнион Нетворк Айрланд, Лтд.

12.9 Оператор Системы Вестерн Юнион самостоятельно обеспечивает проведение расчетов с участниками Системы Вестерн Юнион, осуществившими выплату переводов денежных средств, поступивших из Платежной Системы Вестерн Юнион.

12.10 Расчеты с Участниками, осуществившими выплату переводов денежных средств, поступивших из Системы Вестерн Юнион, осуществляются в соответствии с настоящими Правилами.

Глава 13. Порядок разрешения споров

13.1 Общие положения.

13.1.1 Все споры и разногласия, возникающие в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион, а также между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион и клиентами, должны по возможности разрешаться путем проведения переговоров.

13.1.2 Моментом возникновения спора между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «**Стороны спора**») является дата направления одной Стороной спора другой Стороне(ам) спора заявления о споре (далее «**Заявление о споре**») в письменном виде с указанием события (действия/бездействия Стороны(он) спора), являющегося причиной спора, предъявляемых требований и их обоснований, а также сроков и предлагаемой формы проведения переговоров.

13.1.3 Моментом возникновения спора между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион и клиентами является дата получения субъектом Платежной Системы Вестерн Юнион претензии клиента.

13.1.4 В случае если Оператор не является Стороной спора, Сторона спора, заявляющая о наличии спора, направляет копию Заявления о споре Оператору для ознакомления

одновременно с направлением оригинала(ов) Заявления(ий) о споре другой(им) Стороне(ам) спора.

13.1.5 Оператор вправе принимать участие в досудебном разрешении споров и разногласий, возникающих в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион, а также между субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион и клиентами в соответствии с положениями настоящих Правил.

13.2 Досудебное разрешение споров между Участниками и их клиентами в отношении Услуг.

13.2.1 Досудебное разрешение споров между Участниками и их клиентами в отношении Услуг осуществляется в соответствии с процедурами, установленными Условиями оказания Услуг.

13.3 Досудебное разрешение споров между Оператором и Участниками.

13.3.1 Досудебное разрешение споров между Оператором и Участниками происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

13.3.2 В случае достижения Сторонами спора договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке стороны фиксируют такую договоренность в письменном виде путем заключения соответствующих соглашений, обмена письмами, подписанием протоколов, иными способами, позволяющими подтвердить достижение сторонами договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке.

13.3.3 В случае недостижения Сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 60 (шестидесяти) дней с даты направления Стороной спора другой Стороне спора Заявления о споре, а также в случае отсутствия таких переговоров в течение того же периода любая из Сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии с п. 13.6 настоящих Правил.

13.4 Досудебное разрешение споров между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.

13.4.1 Досудебное разрешение споров между Участниками, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, не являющимися Оператором, происходит путем проведения переговоров, в том числе путем обмена письмами, электронными сообщениями, проведением рабочих встреч и совещаний, а также путем совершения иных действий, направленных на урегулирование спора.

13.4.2 Стороны спора вправе привлекать Оператора в качестве третьей стороны, не принимающей участия в споре. При этом Оператор вправе высказывать свое мнение относительно спора, знакомиться с фактическими обстоятельствами спора, давать

Сторонам спора рекомендации в отношении спора. Мнение Оператора по вопросу спора носит исключительно рекомендательный характер.

13.4.3 В случае достижения сторонами спора договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке Стороны спора фиксируют такую договоренность в письменном виде путем заключения соответствующих соглашений, обмена письмами, подписанием протоколов, иными способами, позволяющими подтвердить достижение сторонами договоренностей о разрешении спора в досудебном порядке.

13.4.4 В случае недостижения Сторонами спора соглашения о разрешении спора в досудебном порядке в течение 60 (шестидесяти) дней с даты направления одной Стороне спора другой Стороне спора Заявления о споре, а также в случае отсутствия переговоров в течение того же периода любая из Сторон спора вправе обратиться в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями договоров между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае заключения таких договоров).

13.5 Досудебное разрешение споров между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры.

13.5.1 Досудебное разрешение споров между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры осуществляется в порядке, предусмотренном п. 13.3 настоящих Правил.

13.6 Подсудность.

13.6.1 Все споры, разногласия и требования между Участниками и их клиентами, а также между Оператором и клиентами Участников, связанные с оказанием Участниками Услуг, при недостижении сторонами договоренности в соответствии с настоящей Главой 13 в досудебном порядке подлежат разрешению в судах Российской Федерации в соответствии с их подсудностью.

13.6.2 Все споры, разногласия или требования между Оператором и Участниками, а также между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, в том числе касающиеся исполнения, нарушения, прекращения или недействительности настоящих Правил и договоров между Оператором и Участниками, а также между Оператором и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, при недостижении договоренности в соответствии с настоящей Главой 13 в досудебном порядке подлежат разрешению в Международном коммерческом арбитражном суде при Торгово-промышленной палате Российской Федерации в соответствии с его Регламентом.

13.6.3 Все споры, разногласия или требования между Участниками, Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, не являющимися Оператором, в том числе касающиеся исполнения, нарушения, прекращения или недействительности настоящих Правил и договоров между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры, не являющимися Оператором, при недостижении договоренности в

соответствии с настоящей Главой 13 в досудебном порядке подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями договоров между Участниками и Операторами Услуг Платежной Инфраструктуры (в случае заключения таких договоров).

Глава 14. Порядок вступления в силу и внесения изменений в Правила

14.1 Настоящие Правила вступают в силу с 8 сентября 2014 года.

14.2 Настоящие Правила являются обязательными для исполнения всеми субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион.

14.3 Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила при соблюдении следующих условий:

14.3.1. В случае, если изменения в Правила не приводят к увеличению действующих Тарифов или введению новых Тарифов при условии:

- а) обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца с даты обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями;
- б) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного выше.

14.3.2. В случае, если изменения в Правила приводят к увеличению действующих Тарифов или к введению новых Тарифов при условии:

- а) уведомления Банка России в срок не менее чем за 120 (сто двадцать) календарных дней до дня введения в действие изменений в Правила с предоставлением расчетов, обосновывающих указанные изменения;
- б) обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца с даты обеспечения Участникам возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями;
- в) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного выше.

14.4 При принятии решения об изменении Правил Оператор обеспечивает Участникам возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору путем размещения проекта Правил на сайте www.westernunion.ru. При этом Оператор направляет Участникам уведомление в электронной форме о размещении проекта Правил на сайте и о сроках для направления своего мнения Оператору и сроках вступления в силу Правил в размещенной редакции. Указанные сроки устанавливаются Оператором с учетом положений п. 14.3 настоящих Правил.

14.5 Оператор предоставляет в Банк России все изменения Правил, а также изменения перечня Операторов Услуг Платежной Инфраструктуры не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

Глава 15. Прочие условия

15.1. Отказ субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион от требований, возникающих из нарушения какого-либо положения или условия настоящих Правил, не должен рассматриваться как отказ от требований, возникающих из любого последующего нарушения того же или иного положения или условия.

15.2 Участник не может передать свои права и обязательства, вытекающие из настоящих Правил или связанные с ними, третьим лицам без письменного согласия Оператора.

15.3 В случаях, когда порядок направления уведомлений, запросов, согласований и иных документов, имеющих юридическое значение для отношений субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «**Корреспонденция**»), прямо не определен настоящими Правилами, такая Корреспонденция должна быть составлена в письменной форме на русском языке и отправлена получателю Корреспонденции по адресу, номеру факсимильной связи или адресу электронной почты, согласованными между получателем и отправителем Корреспонденции. Использование отдельных терминов на английском языке допускается в Корреспонденции в случае, если такие термины определены в настоящих Правилах или непосредственно в Корреспонденции.

15.4 Все приложения к настоящим Правилам составляют их неотъемлемую часть.

15.5 Недействительность отдельных положений настоящих Правил не влечет недействительность Правил в целом. В случае признания отдельных положений настоящих Правил недействительными все иные положения настоящих Правил продолжают действовать в полном объеме.

Приложение № 1
к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

Форма заявления
на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион
в качестве Прямого Участника

Исх. № _____

Дата: _____ 20__ г.

Оператору Платежной Системы Вестерн Юнион
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
125171, г. Москва,
Ленинградское шоссе, д. 16а, строение 1

От _____

Адрес: _____

Заявление
на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион
в качестве Прямого Участника

1. Настоящим _____ (наименование организации) в лице _____ (ФИО и должность уполномоченного представителя Заявителя), действующего(ей) на основании _____ (наименование документа, уполномочивающего представителя Заявителя на подачу данного заявления от имени Заявителя) (далее «Заявитель»), направляет оператору Платежной Системы Вестерн Юнион ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее «Оператор») настоящее заявление на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Прямого Участника.

2. В целях рассмотрения Оператором настоящего заявления и принятия решения о возможности участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион настоящим Заявитель направляет в адрес Оператора документы⁵ согласно перечню, указанному в

⁵ Оригиналы документов предоставляются за подписью уполномоченного лица Заявителя и должны содержать отпечаток печати Заявителя. Документы, предоставляемые в копиях, должны быть заверены нотариально или Заявителем.

пункте 8 ниже. Заявитель подтверждает полноту и достоверность данных, содержащихся в прилагаемых документах.

3. Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион, размещенными на сайте www.westernunion.ru, действующими на дату настоящего заявления, и настоящим заявляет о своей согласии с указанными Правилами.

4. Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором настоящего Заявления:

4.1 не влечет автоматического присоединения Заявителя к Платежной Системе Вестерн Юнион;

4.2 не налагает на Оператора каких-либо обязательств направить Заявителю Оферту об участии в Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Прямого Участника.

5. Заявитель настоящим обязуется обеспечить конфиденциальность информации, которую Оператор может направить Заявителю в Оферте или предоставить иным образом. Заявитель обязуется не разглашать такую информацию третьим лицам. Заявитель понимает, что разглашение информации, предоставленной Заявителю Оператором после получения настоящего Заявления, является основанием для отзыва Оферты Оператором и взыскания с Заявителя любых убытков и ущерба, причиненных Оператору в результате разглашения Заявителем соответствующей информации.

6. По всем вопросам, связанным с настоящим заявлением, просим обращаться к нашему ответственному сотруднику _____ (ФИО и должность ответственного сотрудника) по телефону _____ или адресу электронной почты _____.

7. Настоящее заявление составлено в одном экземпляре на _____ листах.

8. Перечень прилагаемых документов:

- _____ 1 экз., на _____ листах

- _____ 1 экз., на _____ листах

От имени Заявителя:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Приложение № 2
к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

Форма заявления
на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион
в качестве Косвенного Участника

Исх. № _____

Дата: _____ 20__ г.

Оператору Платежной Системы Вестерн Юнион
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
125171, г. Москва,
Ленинградское шоссе, д. 16а, строение 1

От _____

Адрес: _____

Заявление
на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион
в качестве Косвенного Участника

1. Настоящим _____ (наименование организации) в лице _____ (ФИО и должность уполномоченного представителя Заявителя), действующего(ей) на основании _____ (наименование документа, уполномочивающего представителя Заявителя на подачу данного заявления от имени Заявителя) (далее «Заявитель»), направляет оператору Платежной Системы Вестерн Юнион ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее «Оператор») настоящее заявление на участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Косвенного Участника, открывающего счет у Прямого Участника – ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

2. В целях рассмотрения Оператором настоящего заявления и принятия решения о возможности участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион настоящим

Заявитель направляет в адрес Оператора документы⁶ согласно перечню, указанному в пункте 8 ниже. Заявитель подтверждает полноту и достоверность данных, содержащихся в прилагаемых документах.

3. Заявитель подтверждает, что ознакомился с Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион, размещенными на сайте www.westernunion.ru, действующими на дату настоящего заявления, и настоящим заявляет о своей согласии с указанными Правилами.

4. Заявитель понимает и соглашается с тем, что факт получения Оператором настоящего Заявления:

4.1 не влечет автоматического присоединения Заявителя к Платежной Системе Вестерн Юнион;

4.2 не налагает на Оператора каких-либо обязательств направить Заявителю Оферту об участии в Платежной Системе Вестерн Юнион в качестве Прямого Участника.

5. Заявитель настоящим обязуется обеспечить конфиденциальность информации, которую Оператор может направить Заявителю в Оферте или предоставить иным образом. Заявитель обязуется не разглашать такую информацию третьим лицам. Заявитель понимает, что разглашение информации, предоставленной Заявителю Оператором после получения настоящего заявления, является основанием для отзыва Оферты Оператором и взыскания с Заявителя любых убытков и ущерба, причиненных Оператору в результате разглашения Заявителем соответствующей информации.

6. По всем вопросам, связанным с настоящим заявлением, просим обращаться к нашему ответственному сотруднику _____ (ФИО и должность ответственного сотрудника) по телефону _____ или адресу электронной почты _____.

7. Настоящее заявление составлено в одном экземпляре на _____ листах.

8. Перечень прилагаемых документов:

- _____ 1 экз., на _____ листах

- _____ 1 экз., на _____ листах

От имени Заявителя

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

⁶ Оригиналы документов предоставляются за подписью уполномоченного лица Заявителя и должны содержать оттиск печати Заявителя. Документы, предоставляемые в копиях, должны быть заверены нотариально или Заявителем.

Приложение № 3
к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

Форма Оферты

ОФЕРТА

Об участии в Платежной Системе Вестерн Юнион

г. Москва «___» _____ г.

Настоящим ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», зарегистрированное Банком России в качестве оператора Платежной Системы Вестерн Юнион (регистрационный № _____) в лице _____, действующего(ей) на основании _____ (далее «Оператор») в связи с рассмотрением заявления об участии в Платежной Системе Вестерн Юнион № _____ от _____ 20_ г., поступившим от _____ (далее «Заявитель»), настоящим предлагает Заявителю стать участником Платежной Системы Вестерн Юнион путем присоединения к Правилам и на изложенных ниже условиях настоящей оферты (далее «Оферта»):

1. Все термины, используемые в Оферте с заглавной буквы и не определенные по тексту Оферты, имеют значение, определенное для них в Правилах, действующих на дату настоящей Оферты.

2. Настоящая Оферта составлена в соответствии с процедурой, установленной в п. 4.2 настоящих Правил.

3. Вид участия:

3.1 В соответствии с положениями Правил Оператор настоящей Офертой предлагает Заявителю стать _____ Участником.

4. Перечень Услуг, которые будет оказывать Заявитель в качестве Участника своим клиентам в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион и формы приема-выдачи денежных средств при оказании Услуг

4.1 Заявителю предлагается оказывать следующие Услуги:

4.1.1 _____

4.1.2 _____

4.2 Формы приема и выдачи денежных средств при оказании Услуг:

4.2.1 _____

4.2.2 _____

5. Способы обеспечения доступа Заявителя к Платежной Системе Вестерн Юнион, предоставления Заявителем доступа своим клиентам к Услугам, включая каналы предоставления Услуг

5.1 Доступ Заявителя к Платежной Системе Вестерн Юнион будет осуществляться следующим образом:

5.1.1 _____

5.1.2 _____

5.2 Заявитель обеспечит доступ своим клиентам к Услугам следующими способами и через следующие каналы:

5.2.1 _____

5.2.2 _____

6. В соответствии с п. 5 настоящей Оферты Заявитель обеспечит следующие требования к защите информации:

6.1 _____

6.2 _____

7. В соответствии с п. 5 настоящей Оферты Заявитель и Оператор заключат следующие договоры до начала фактического осуществления Заявителем переводов денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион (если применимо):

7.1 _____

7.2 _____

8. Палата за перевод.

8.1 Размер Платы за перевод взимаемой Заявителем со своих клиентов, устанавливается в соответствии с Приложением № 1 к настоящей Оферте. Размер Платы за перевод может изменяться Оператором в одностороннем порядке в соответствии с положениями Правил.

9. Распределение Платы за перевод между Заявителем и Оператором.

9.1 Заявителю, в качестве Участника будет причитаться часть Платы за перевод в размере:

9.1.1 _____

9.1.2 _____

10. Для целей расчетов с Заявителем устанавливаются следующие Отчетный период и пороговые величины задолженности Заявителя:

10.1 _____

10.2 _____

11. Лимиты на отправление переводов денежных средств Заявителем и расчет размера гарантийного взноса:

11.1 _____

11.2 _____

12. Дополнительные условия сотрудничества, устанавливаемые с учетом особенностей условий настоящей Оферты (если применимо):

12.1 _____

12.2 _____

13 Изменение условий участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион.

13.1 В случае если после получения Заявителем статуса Участника в соответствии с условиями, установленными Правилами и настоящей Офертой, Оператор и Заявитель придут к договоренности об изменении условий участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион, установленных в настоящей Оферте, Оператор подготовит и направит Заявителю дополнительную Оферту, составленную по образцу Приложения № 2 к настоящей Оферте.

13.2 Оператор вправе в соответствии с Правилами в одностороннем порядке изменять размер Платы за перевод, пороговые величины задолженности, установленные в п. 10 настоящей Оферты, а также лимиты на отправление переводов денежных средств, установленные в п. 11 настоящей Оферты.

14. Настоящая Оферта действительна в течение _____ (_____) календарных дней с даты, указанной выше.

15. Настоящая Оферта составлена в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

16. Любая информация, содержащаяся в настоящей Оферте, является конфиденциальной. После получения настоящей Оферты Заявитель обязуется не разглашать такую конфиденциальную информацию третьим лицам.

17. Для принятия настоящей Оферты Заявитель должен заполнить Акцепт и направить в адрес Оператора один заполненный экземпляр настоящей Оферты с заполненным Акцептом.

От имени Оператора:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Акцепт Заявителя.

1. Настоящим Заявитель подтверждает свое согласие со всеми условиями Оферты, изложенными выше.

2. Настоящим Заявитель подтверждает свое присоединение к Правилам и обязуется соблюдать их в полном объеме с даты Акцепта.

3. Заявитель обязуется перечислить гарантийный взнос (если применимо) в размере, установленном Офертой, в течение ____ (_____) календарных дней с даты Акцепта.

4. Заявитель обязуется в течение _____ (_____) календарных дней с даты Акцепта предоставить Оператору подтверждение открытия счета(ов) (в соответствии с видом участия Заявителя в Платежной Системе Вестерн Юнион) для целей осуществления расчетов в Платежной Системе Вестерн Юнион.

5. Заявитель просит Оператора предоставлять Заявителю финансовую отчетность Оператора по формам 0409101, 0409134 и 0409135 не позднее 10 (Десятого) числа календарного месяца, следующего за отчетным, а также на ежеквартальной основе финансовую отчетность Оператора по форме 0409102 не позднее 15 (Пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом, в электронном виде в формате ТХТ на адрес электронной почты Заявителя _____@_____.

От имени Заявителя:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Дата Акцепта: _____ 20__ г.

Приложение № 1 к Оферте от _____

Размер Платы за перевод

ОБРАЗЕЦ

Форма Оферты
об изменении условий участия в Платежной Системе Вестерн Юнион

Оферта
об изменении условий участия в Платежной Системе Вестерн Юнион

г. Москва «__» _____ г.

Настоящим ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», зарегистрированное Банком России в качестве оператора Платежной Системы Вестерн Юнион (регистрационный № _____) в лице _____, действующего(ей) на основании _____ (далее «Оператор») в связи с необходимостью изменения условий участия в Платежной Системе Вестерн Юнион _____ (далее «Участник»), установленных в Оферте № _____ от _____, настоящим предлагает Участнику изменить следующие условия участия в Платежной Системе Вестерн Юнион:

1. Все термины, используемые в настоящей Оферте с заглавной буквы и не определенные по тексту, имеют значение, определенное для них в действующей редакции Правил.
2. Оператор предлагает изменить следующие условия Оферты № _____ от _____
 - 2.1 _____
 - 2.2 _____
3. Настоящая Оферта действительна в течение _____ (_____) календарных дней с даты, указанной выше.
4. Настоящая Оферта составлена в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.
5. Любая информация, содержащаяся в настоящей Оферте, является конфиденциальной. После получения настоящей Оферты Участник обязуется не разглашать такую конфиденциальную информацию третьим лицам.
6. Для принятия настоящей Оферты Заявитель должен заполнить Акцепт и направить в адрес Оператора один заполненный экземпляр настоящей Оферты с заполненным Акцептом.
7. Условия Оферты № _____ от _____ считаются измененными по истечении _____ (_____) календарных дней с даты получения Оператором Акцепта.

От имени Оператора:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

Акцепт Участника:

1. Настоящим Участник подтверждает свое согласие со всеми условиями Оферты, изложенными выше.

От имени Участника:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

ОБРАЗЦЕЦ

Приложение № 4

к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

Процедура регистрации Отделений и Интернет-банка

1. Настоящая Процедура определяет порядок взаимодействия Оператора и Участника по регистрации Отделения и (или) Интернет-банка, его дальнейшей активации в Платежной Системе Вестерн Юнион, а также внесения изменений в регистрационные данные Отделения и (или) Интернет-банка.
2. Для ведения корреспонденции с Оператором Участник должен назначить ответственного сотрудника за работу Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион (далее – «ОС»). Участник уведомляет Оператора о назначении ОС в письменном виде путем направления соответствующего письменного уведомления по форме, приведенной в Приложении А к настоящему Приложению 4.
3. Вся исходящая со стороны Участника корреспонденция, относящаяся к регистрации Отделений и/или Интернет-банка, изменению их регистрационных данных, добавлению новых рабочих мест (терминалов) и сотрудников на терминалах, восстановлению паролей и другим административным вопросам по учету Отделений и (или) Интернет-банка (далее – «Заявка»), должны быть заверены уполномоченным сотрудником Участника, скреплены печатью Участника и представлены Оператору в отсканированном виде с последующим направлением оригиналов в адрес Оператора. Отсканированные копии Заявок должны направляться Участником исключительно с авторизованного адреса электронной почты ОС Участника.
4. Участник вправе направлять Оператору Заявки для выполнения Оператором следующих действий:
 - 4.1. **Регистрация нового Отделения и (или) Интернет-банка** производится Оператором на основе Заявки Участника, направленной Оператору с авторизованного адреса электронной почты ОС Участника. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Заявки Оператор регистрирует каждое Отделение Участника, количество терминалов, равное количеству активных рабочих мест, предоставляющих Услуги клиентам в Отделении, и предоставит ОС параметры доступа пользователя, необходимые Участнику для осуществления доступа к Платежной Системе Вестерн Юнион. Для каждого зарегистрированного Отделения Оператор предоставит Участнику стандартный набор рекламных материалов Платежной Системы Вестерн Юнион.
 - 4.2. **Регистрация нового сотрудника, установка дополнительного терминала** в Отделении Участника производится Оператором только по Заявке Участника в течение 2 (двух) рабочих дней после получения Заявки с авторизованного адреса электронной почты ОС Участника.
 - 4.3. **Изменение, блокировка или восстановление пароля** для доступа к Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется Оператором по Заявке Участника. При этом, блокировка пароля осуществляется Участником в течение одного часа после получения Оператором соответствующей Заявки от Участника, а изменение или восстановление пароля в течение одного рабочего дня после получения Оператором соответствующей Заявки от Участника.

- 4.4. **Изменение регистрационных данных** Отделения и/или Интернет-банка (смена контактного телефона, адреса, режима работы и т.д.) осуществляется Участником путем направления Оператору соответствующей Заявки. Такая Заявка будет обработана Оператором в течение 1 (одного) рабочего дня после получения Заявки с авторизованного адреса электронной почты ОС Участника.
- 4.5. **Закрытие или временное приостановление работы, удаление терминалов** Отделения и/или Интернет-банка производится Оператором по Заявке Участника, направленной Оператору с авторизованной электронной почты ОС Участника. Временное приостановление работы Отделения и/или Интернет-банка осуществляется в случае, когда Отделение и/или Интернет-банк не будет предоставлять Услуги клиентам Участника в течение определенного Участником периода времени, но не более 2 (двух) месяцев), при этом в Заявке должна указываться дата приостановления и дата возобновления предоставления Услуг в Отделении и/или Интернет-банке. Закрытие Отделения и/или Интернет-банка осуществляется только в случае полной остановки предоставления Услуг в Отделении и/или Интернет-банке Участника. Восстановление работы ранее закрытого Отделения и/или Интернет-банка невозможно, в этом случае Участнику необходимо повторно зарегистрировать Отделение и/или Интернет-банк в Платежной Системе Вестерн Юнион. Соответствующая Заявка будет обработана Оператором в течение 1 (одного) рабочего дня после получения Заявки Участника. Удаление терминалов может производиться по инициативе Оператора в одностороннем порядке, при этом Оператор заблаговременно направит Участнику письменное извещение о планируемом удалении терминалов Участника (Агента/Субагента) в определенный Оператором срок.
5. Формы Заявок устанавливаются Оператором и предоставляются Участнику в электронном виде при присоединении к настоящим Правилам. В случае изменения Оператором каких-либо форм Заявок, Оператор предоставит Участнику измененные формы Заявок в электронном виде на авторизованный адрес электронной почты Участника.
6. Участник должен самостоятельно вести учет всех зарегистрированных в Платежной Системе Вестерн Юнион Отделений и Интернет-банка Участника, включая учет терминалов и сотрудников, предоставляющих Услуги в Отделениях Участника. Участник вправе запрашивать и получать от Оператора для внутренней сверки информацию обо всех зарегистрированных Отделениях и Интернет-банке, путем направления Оператору официального запроса, подписанного уполномоченным лицом Участника. Оператор вправе запрашивать и получать от Участника сведения о неактивных Отделениях (или неактивных терминалах в Отделениях и (или) Интернет-банке) для выявления и устранения Участником причин бездействия Отделений и (или) Интернет-банка (или терминалов в Отделениях и(или) Интернет-банке), или для принятия Оператором одностороннего решения о закрытии, временном приостановлении работы Отделения и/или Интернет-банка, удалении терминалов Отделения и (или) Интернет-банка.

к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

**Форма для указания/изменения данных ответственных лиц Участника
за работу в Платежной Системе Вестерн Юнион**

_____ (наименование Участника) данным письмом уведомляет Вас об определении / смене (нужное выбрать) ответственных лиц за работу Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион.

Данные изменения вступают в силу с _____ (дд/мм/гггг).

Сотрудник, ответственный за работу Участника в Платежной Системе Вестерн Юнион:
Ф.И.О. _____
Должность: _____
Телефон: _____ Факс: _____
E-mail: _____

Сотрудник, курирующий расчеты Участника с Платежной Системой Вестерн Юнион:
Ф.И.О. _____
Должность: _____
Телефон: _____ Факс: _____
E-mail: _____

Технический специалист, курирующий работу Участника с Платежной Системой Вестерн Юнион:
Ф.И.О. _____
Должность: _____
Телефон: _____ Факс: _____
E-mail: _____

Сотрудник, ответственный за обучение сотрудников Участника (Агента / Субагента) работе в Платежной Системе Вестерн Юнион:
Ф.И.О. _____
Должность: _____
Телефон: _____ Факс: _____
E-mail: _____

Сотрудник Участника, ответственный за ПОД/ФТ:
Ф.И.О. _____
Должность: _____
Телефон: _____ Факс: _____
E-mail: _____

УЧАСТНИК

(Печать)

(подпись)

(ФИО)

(должность)

Приложение № 5

к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ

УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВЕСТЕРН ЮНИОН

На территории Российской Федерации услуга по переводу денежных средств Вестерн Юнион (далее «**Услуга**») предоставляется Операторами по Переводу Денежных Средств в соответствии с настоящими Условиями оказания Услуги (далее «**Условия оказания Услуги**»).

При осуществлении перевода денежных средств Вестерн Юнион отправитель перевода денежных средств Вестерн Юнион заключает договор с Оператором по Переводу Денежных Средств в форме поручения на осуществление перевода денежных средств в соответствии с настоящими Условиями оказания Услуги, которые являются неотъемлемой частью договора между Оператором по Переводу Денежных Средств и отправителем перевода денежных средств Вестерн Юнион. Отправляя(получая) перевод денежных средств Вестерн Юнион, отправитель(получатель) денежных средств выражает свое согласие с настоящими Условиями оказания Услуги.

За пределами Российской Федерации Услуги предоставляются американской компанией «Вестерн Юнион Файнэншл Сервисиз, Инк.» (для переводов из Соединенных Штатов, Канады и Мексики, а также для обслуживания коммерческих операций) и ирландской компанией «Вестерн Юнион Интернэшнл Лимитед» (для всех остальных операций) через сеть авторизованных партнеров и представителей.

1. Определения:

Банковский Платежный Агент (Агент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который привлекается Оператором по Переводу Денежных Средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион и договором между Оператором по Переводу Денежных Средств и Агентом в целях осуществления деятельности от имени Оператора по Переводу Денежных Средств.

Банковский Платежный Субагент (Субагент) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который привлекается Агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион и договором между Агентом и Субагентом в целях осуществления деятельности от имени Оператора по Переводу Денежных Средств.

Документ, удостоверяющий личность – документ, удостоверяющий личность отправителя (получателя) перевода денежных средств в соответствии с законодательством страны отправления (назначения) перевода денежных средств.

Интернет-банк – способ удаленного осуществления перевода денежных средств клиентом Оператора по Переводу Денежных Средств через Интернет с использованием автоматизированной системы Оператора по Переводу Денежных Средств, при котором денежные средства списываются со счета клиента Оператора по Переводу Денежных Средств, открытого у Оператора по Переводу Денежных Средств, или зачисляются на счет

клиента Оператора по Переводу Денежных Средств, открытый у Оператора по Переводу Денежных Средств.

Контрольный Номер Денежного Перевода (КНДП) – десятизначный номер, присваиваемый процессингом Платежной Системы Вестерн Юнион каждому переводу денежных средств при его отправлении и являющийся одним из реквизитов перевода.

Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион (Оператор) – общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» – российская кредитная организация (лицензия Банка России 2726-с), зарегистрированная по адресу: Россия, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, строение 1.

Оператор по Переводу Денежных Средств – российская кредитная организация – участник Платежной Системы Вестерн Юнион, оказывающая Услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион и настоящими Условиями оказания Услуги.

Плата за перевод – любая плата, взимаемая с отправителя за оказание Услуги и устанавливаемая Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион. Плата за перевод может взиматься с получателя перевода денежных средств исключительно в случае направления перевода денежных средств в адрес юридического лица, являющегося плательщиком Платы за перевод.

Платежная Система Вестерн Юнион – платежная система, созданная в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления переводов денежных средств Вестерн Юнион в Российской Федерации, отправления переводов денежных средств Вестерн Юнион за границу, а также выплаты переводов денежных средств Вестерн Юнион, поступивших из-за границы.

Поручение на осуществление выплаты денежных средств (ПОВДС) – поручение на осуществление выплаты перевода денежных средств, передаваемое получателем Оператору по Переводу Денежных Средств (в том числе в электронном виде, если применимо), содержащее обязательные реквизиты перевода денежных средств и являющееся основанием для выплаты перевода денежных средств получателю.

Поручение на осуществление перевода денежных средств (ПОПДС) – поручение на осуществление перевода денежных средств в пользу физического или юридического лица в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, передаваемое отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств (в том числе в электронном виде, если применимо) и являющееся договором между отправителем и Оператором по Переводу Денежных Средств.

Система Вестерн Юнион – международная система денежных переводов Вестерн Юнион, представляющая совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и осуществляющих перевод денежных средств между странами присутствия международной системы денежных переводов Вестерн Юнион, а также внутри большинства таких стран. На территории Российской Федерации международная система денежных переводов Вестерн Юнион осуществляет свою деятельность в качестве Платежной Системы Вестерн Юнион.

Терминал самообслуживания – техническое устройство Оператора по Переводу Денежных Средств (в том числе, привлеченного Оператором по Переводу Денежных Средств Агента или Субагента), позволяющее отправлять и (или) выплачивать переводы

денежных средств в автоматическом режиме (в том числе банкомат или платежный терминал).

ЦОК – центр обслуживания клиентов Платежной Системы Вестерн Юнион.

2. Отправление перевода денежных средств:

2.1 ПОПДС. При отправлении перевода денежных средств через Платежную Систему Вестерн Юнион отправитель должен представить Оператору по Переводу Денежных Средств ПОПДС и указать следующие сведения:

ПОПДС содержит информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги или требованиями законодательства.

ПОПДС, предоставляемое отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств через сотрудника Оператора по Переводу Денежных Средств (Агента/Субагента), подписывается отправителем собственноручно. В случае если ПОПДС оформляется в электронном виде через Интернет-банк или Терминал самообслуживания, такое ПОПДС подтверждается отправителем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление отправителя и согласие отправителя с Условиями оказания Услуги. ПОПДС считается принятым к исполнению, если содержит КНДП. Форма ПОПДС может меняться в зависимости от программного обеспечения, используемого Оператором по Переводу Денежных Средств (или Агентом/Субагентом). ПОПДС не содержит данные Документа, удостоверяющего личность получателя, или тип Документа, удостоверяющего личность получателя. Перевод денежных средств, осуществляемый в рамках Услуги, не должен быть связан с осуществлением отправителем предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением отправителем прав на недвижимое имущество.

Отправляя перевод денежных средств Вестерн Юнион, отправитель подтверждает и соглашается с тем, что такой перевод денежных средств не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимое имущество.

2.2 Идентификация. Оператор по Переводу Денежных Средств или действующий от его имени Агент осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) отправителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «ПОД/ФТ»). Вне зависимости от вида или суммы Услуги Оператор по Переводу Денежных Средств или действующие от его имени Агенты/Субагенты имеют право потребовать от отправителя предъявить оригинал Документа, удостоверяющего личность. В случае если отправитель не имеет возможности предъявить оригинал Документа, удостоверяющего личность, Оператор по Переводу Денежных Средств или действующие от его имени Агенты/Субагенты могут отказаться принять у отправителя ПОПДС. Перечень документов, которые могут быть представлены в целях удостоверения личности при осуществлении идентификации (упрощенной идентификации), определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.3 Внесение денежных средств. Денежные средства предоставляются отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств (или Агенту/Субагенту) в наличной форме. Денежные средства могут предоставляться отправителем Оператору по Переводу Денежных Средств в безналичной форме при использовании Интернет-банка, расчетных и кредитных карт. КНДП присваивается переводу денежных средств только после получения Оператором по Переводу Денежных Средств (или Агентом/Субагентом) суммы перевода денежных средств и Платы за перевод в полном объеме в наличной форме или после списания Оператором по Переводу Денежных Средств в полном объеме соответствующих сумм с банковского счета отправителя (или уменьшения доступного баланса счета банковской карты).

2.4 Плата за перевод. Плата за перевод взимается Оператором по Переводу Денежных Средств (Агентом/Субагентом) в размере, установленном Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион. Действующая Плата за перевод размещается Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион на сайте www.westernunion.ru. Оператор по Переводу Денежных Средств (Агент/Субагент) информирует клиентов о размере Платы за перевод путем размещения соответствующей информации в пунктах оказания Услуги, Интернет-банке и Терминалах самообслуживания, а также на сайтах Операторов по Переводу Денежных Средств (Агентов/Субагентов). Плата за перевод может взиматься с получателя перевода денежных средств исключительно в случае направления перевода денежных средств в адрес юридического лица, являющегося плательщиком Платы за перевод.

2.5 Конвертация. Трансграничный перевод денежных средств из Российской Федерации может быть отправлен в российских рублях или долларах США (с учетом применимых ограничений, установленных законодательством Российской Федерации). За пределами Российской Федерации такой перевод денежных средств может быть выплачен в валюте отправления или в иной валюте с учетом применимых законодательных ограничений страны назначения перевода денежных средств и наличия соответствующей валюты в пункте выплаты перевода денежных средств. Отправитель имеет право указать в качестве валюты выплаты перевода денежных средств в стране назначения валюту, отличную от валюты отправления перевода денежных средств (с учетом возможностей, предоставляемых Системой Вестерн Юнион в стране назначения перевода денежных средств). При этом курс, по которому валюта отправления перерасчитывается в валюту выплаты перевода денежных средств, а также сумма в валюте выплаты, сообщаются отправителю перевода денежных средств при отправлении соответствующего перевода.

Отправитель перевода имеет право зафиксировать валюту выплаты перевода денежных средств и курс, по которому валюта отправления перерасчитывается в валюту выплаты, на момент отправления перевода денежных средств. Сумма и валюта выплаты перевода, а также зафиксированный курс для выплаты перевода в стране назначения, указываются в ПОПДС.

Если получатель выбирает валюту выплаты, отличную от той, которую выбрал отправитель, сумма к выплате перерасчитывается в выбранной получателем валюте по курсу Системы Вестерн Юнион, действующему на момент выплаты денежных средств получателю.

2.6 Ограничения по сумме перевода. Максимальная сумма одного трансграничного перевода денежных средств (или общая сумма трансграничных переводов денежных

средств в течение одного дня), отправляемого резидентом Российской Федерации с использованием Платежной Системы Вестерн Юнион, не может превышать 5000 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Нерезиденты имеют право осуществлять трансграничные переводы денежных средств на сумму до 7499,99 долларов США на одну операцию или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Для отправления сумм свыше 7499,99 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств, нерезиденты обязаны предоставить Оператору по Переводу Денежных Средств документы, подтверждающие цель операции. Максимальная сумма перевода денежных средств в пользу юридического лица не должна превышать 150 000 российских рублей, или 5000 долларов США. Оператором Платежной Системы, Операторами по Переводу Денежных Средств или их Агентами/Субагентами по договоренности с Оператором, могут быть установлены дополнительные ограничения в пределах сумм, указанных выше, с учетом особенностей способов предоставления Оператором по Переводу Денежных Средств доступа своим клиентам к Услуге.

Максимальная сумма одного внутрироссийского перевода денежных средств составляет эквивалент 7499,99 долларов США в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода денежных средств. Для отправления сумм свыше указанной суммы, отправители обязаны предоставить Оператору по Переводу Денежных Средств документы, подтверждающие цель операции.

2.7 Информация об условиях выплаты. Перед отправлением перевода денежных средств отправитель обязан ознакомиться с информацией об условиях выплаты перевода денежных средств в стране назначения перевода денежных средств, в том числе с применимыми ограничениями и лимитами на выплату денежных средств. Эта информация может быть получена у любого Оператора по Переводу Денежных Средств или Агента/Субагента, а также по телефону ЦОК 8(800)-200-22-32. Отправляя перевод денежных средств, отправитель подтверждает, что он/она ознакомлен/а с условиями выплаты перевода денежных средств в стране назначения перевода денежных средств, в том числе с применимыми ограничениями и лимитами на выплату денежных средств.

2.8 Информация, предоставляемая отправителем получателю. После отправления перевода денежных средств отправитель должен сообщить получателю реквизиты перевода денежных средств, необходимые для получения перевода денежных средств с учетом условий выплаты и применимых ограничений, действующих в стране назначения перевода денежных средств. Обычно предоставляются следующие реквизиты:

- полное имя и фамилия отправителя;
- страна отправления;
- сумма перевода;
- КНДП (для большинства стран, включая Российскую Федерацию).

КНДП необходимо сообщать получателю в том случае, если в стране назначения перевода денежных средств указание КНДП является обязательным.

2.9 Предупреждение о мошенничестве. В целях избежания выплаты денежных средств лицу, не являющемуся получателем перевода, отправитель ни при каких обстоятельствах не должен сообщать какие-либо реквизиты перевода денежных средств (включая, но не

ограничиваясь, НДС) в какой-либо форме (включая копии ПОВДС) третьим лицам, за исключением получателя. Отправитель обязуется не использовать Услугу в качестве обеспечения оплаты товаров и услуг, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате отправителем денежных средств. Ни при каких обстоятельствах Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, участники и их Агенты (Субагенты), аффилированные лица Группы Вестерн Юнион, агенты и партнеры (в том числе за пределами Российской Федерации) не будут нести ответственность перед отправителем в случае сообщения отправителем какой-либо информации о переводе денежных средств кому-либо, за исключением получателя.

3. Выплата перевода денежных средств.

3.1 ПОВДС. Для выплаты перевода денежных средств получатель должен предоставить Оператору по Переводу Денежных Средств ПОВДС с указанием следующей информации:

- полные имя и фамилия получателя;
- полные имя и фамилия отправителя или наименование организации - отправителя (за исключением ПОВДС, предоставляемого в электронном виде через Терминалы самообслуживания);
- страна отправления перевода;
- сумма к выплате;
- НДС.

ПОВДС может содержать дополнительную информацию и реквизиты, обусловленные конкретным видом Услуги или требованиями законодательства.

В некоторых странах для выплаты перевода указание НДС не является обязательным условием выплаты перевода денежных средств в соответствии с условиями выплаты и применимыми ограничениями в стране назначения перевода денежных средств.

ПОВДС, предоставляемое получателем Оператору по Переводу Денежных Средств через сотрудника Оператора по Переводу Денежных Средств (Агента/Субагента) подписывается получателем собственноручно. В случае если ПОВДС оформляется в электронном виде через Интернет-банк или Терминал самообслуживания, такое ПОВДС подтверждается отправителем электронной подписью, аналогом собственноручной подписи, кодами, паролями или иным образом, позволяющим подтвердить волеизъявление получателя и согласие получателя с Условиями оказания Услуги. В случае если ПОВДС оформляется в электронном виде через интернет-банк или с использованием иных электронных средств удаленного доступа Оператора по Переводу Денежных Средств (или Агента/Субагента), через Терминал самообслуживания с последующей печатью ПОВДС на бумажном носителе, такое распечатанное ПОВДС может не содержать отдельные сведения из перечня, указанного выше. ПОВДС считается принятым к исполнению, если содержит НДС. Форма ПОВДС может меняться в зависимости от программного обеспечения, используемого Оператором по Переводу Денежных Средств (или Агентом/Субагентом).

Получая перевод денежных средств Вестерн Юнион, получатель подтверждает и соглашается с тем, что такой перевод денежных средств не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество.

3.2 Идентификация. Оператор по Переводу Денежных Средств или действующий от его имени Агент осуществляет идентификацию (упрощенную идентификацию) получателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ. В случае если получатель не имеет возможность предъявить оригинал Документа, удостоверяющего личность, Оператор по Переводу Денежных Средств или действующий от его имени Агент/Субагент может отказаться принимать ПОВДС получателя. Перечень документов, которые могут быть представлены в целях удостоверения личности при осуществлении идентификации (упрощенной идентификации), определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Требования к идентификации клиентов в других странах устанавливаются в соответствии с нормами местного и международного законодательства. Список используемых Документов, удостоверяющих личность, может отличаться в других странах.

3.3 Условия выплаты. При оказании Услуги в стране назначения перевода перевод денежных средств выплачивается получателю, который:

- предоставляет ПОВДС (в Российской Федерации и большинстве других стран с обязательным указанием КНДП);
- предъявляет Документ, удостоверяющий личность, содержащий имя и фамилию получателя, соответствующие имени и фамилии, указанным отправителем при отправлении выплачиваемого перевода денежных средств.

В некоторых странах для выплаты определенных сумм предоставление Документа, удостоверяющего личность, не требуется в соответствии с нормами местного и международного законодательства.

Перед осуществлением выплаты перевода денежных средств получателю Оператор по Переводу Денежных Средств, Агент (Субагент) осуществляют проверку имени и фамилии получателя, указанных в Документе, удостоверяющем личность, на предмет соответствия имени и фамилии получателя, указанным отправителем при отправлении перевода денежных средств. Оператор по Переводу Денежных Средств, Агент (Субагент) не проводят никаких дополнительных проверочных мероприятий в отношении Документа, удостоверяющего личность получателя. Оператор по Переводу Денежных Средств, Агент (Субагент) убеждаются в подлинности Документа, удостоверяющего личность, исключительно методом обычного визуального осмотра и не обязаны проводить экспертизу в отношении подлинности Документа, удостоверяющего личность, с помощью специальных экспертных методов и оборудования.

Услуга оказана надлежащим образом в том случае, если перевод денежных средств выплачен получателю, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством страны назначения перевода денежных средств, имя и фамилия которого соответствуют имени и фамилии получателя, указанным отправителем при отправлении перевода денежных средств, и при условии предоставления получателем ПОВДС с указанием имени и фамилии отправителя перевода денежных средств (за исключением ПОВДС, предоставляемого в электронном виде через Терминалы самообслуживания), страны отправления перевода денежных средств, имени получателя и КНДП (для большинства стран, включая Российскую Федерацию).

При возникновении спорных ситуаций факт надлежащего оказания Услуги Оператором по Переводу Денежных Средств или Агентом (Субагентом) в соответствии с поручением отправителя считается установленным и доказанным в случае предоставления отправителю в установленном настоящими Условиями оказания Услуги порядке выписки, подготовленной Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион и содержащей информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес пункта выплаты соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП.

3.4 Сроки оказания Услуги. Перевод денежных средств (в том числе трансграничный), направляемый в пользу физического лица, может быть выдан получателю через несколько минут после присвоения такому переводу денежных средств КНДП. В случае если отправитель использует Услугу с отсрочкой выплаты, такой перевод денежных средств становится доступен для выплаты получателю по истечении времени отсрочки выплаты перевода (до 48 часов). Точное время отсрочки сообщается отправителю при отправлении перевода денежных средств с отсрочкой выплаты. Переводы денежных средств в пользу юридических лиц зачисляются получателям в течение 48 часов с момента присвоения КНДП (точный период времени для зачисления перевода денежных средств сообщается отправителю при отправлении перевода денежных средств в пользу юридического лица). Денежный перевод, невостребованный получателем, сохраняется в течение срока исковой давности, установленного в стране отправления перевода денежных средств.

Законодательство некоторых стран накладывает ограничения на организации, осуществляющие переводы денежных средств, связанные с запретом на оказание услуг некоторым лицам (физическим и юридическим) и осуществлением переводов в отдельные страны. Система Вестерн Юнион обязана проводить сверку всех операций с перечнями лиц, установленными уполномоченными органами стран оказания Услуги, а также Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) и ООН. В случае выявления потенциального совпадения с указанными перечнями Система Вестерн Юнион обязана получить дополнительную информацию о переводе денежных средств в целях установления полного совпадения с указанными перечнями. В случае необходимости получения дополнительной информации от отправителей и (или) получателей может потребоваться предоставление дополнительной информации в адрес Системы Вестерн Юнион, что может приводить к задержке выплаты перевода денежных средств. Данное требование распространяется на все Услуги, в том числе на переводы денежных средств, отправляемые и (или) получаемые за пределами США. Сроки предоставления любой Услуги могут быть увеличены, в предоставлении любой Услуги может быть отказано, а отправленный перевод денежных средств может быть заблокирован без каких-либо уведомлений в случаях, предусмотренных нормами местного и международного законодательства, а также нормами законодательства Европейского Союза и США.

4. Внесение изменений в перевод денежных средств. Аннулирование перевода денежных средств. Возврат Платы за перевод.

4.1 Внесение изменений в перевод денежных средств. Аннулирование перевода денежных средств. Отправитель имеет право вносить изменения в перевод денежных средств исключительно в отношении переводов денежных средств в пользу физических лиц и исключительно в отношении ФИО получателя и (или) контрольного вопроса (в

случае его использования), а также в отношении страны назначения перевода в том случае, если Палата за перевод, внесенная отправителем при отправлении соответствующего перевода, равна Плате за перевод, установленной для перевода на такую же сумму в новую страну назначения. Внесение изменений возможно только до момента выплаты соответствующего перевода. Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств отправитель имеет право обратиться к любому Оператору по Переводу Денежных Средств с соответствующим заявлением на внесение изменений. При этом отправитель должен сообщить КНДП. При внесении изменений в перевод денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

Аннулирование перевода денежных средств в пользу физического лица осуществляется по правилам внесения изменений в перевод денежных средств. При аннулировании перевода денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

Невзирая на любые положения выше, отправитель не имеет право вносить изменения или аннулировать перевод, заблокированный Системой Вестерн Юнион в связи с требованиями местного и международного законодательства, а также требованиями законодательства Европейского Союза и США, которые распространяются на организации, осуществляющие переводы денежных средств.

4.2 Возврат Платы за перевод. В случае аннулирования перевода денежных средств по заявлению отправителя Плата за перевод отправителю не возвращается.

Плата за перевод может быть возвращена отправителю в случаях, прямо предусмотренных в настоящих Условиях оказания Услуги или в иных случаях по решению Оператора по Переводу Денежных Средств и/или Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион.

5. Порядок предъявления претензий.

5.1 Предъявление претензии о ненадлежащей выплате. Если отправитель считает, что отправленный перевод денежных средств выплачен ненадлежащему получателю или выплачен не в полном объеме, отправитель должен направить в адрес Оператора по Переводу Денежных Средств, принявшему ПОПДС отправителя, претензию о ненадлежащей выплате. Претензия о ненадлежащей выплате составляется по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям оказания Услуги. В дополнение к претензии о ненадлежащей выплате отправитель должен представить заполненный запрос на получение подтверждения выплаты (по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям оказания Услуги), предъявить Документ, удостоверяющий личность, ПОПДС (или иной документ, подтверждающий принятие ПОПДС Оператором по Переводу Денежных Средств). После получения указанных документов Оператор по Переводу Денежных Средств направляет Оператору Платежной Системы Вестерн Юнион указанные документы для проведения расследования. Оператор по Переводу Денежных Средств должен предоставить ответ на претензию отправителя в течение 30 (тридцати) дней с даты получения от отправителя полного пакета документов, указанных по тексту выше. В зависимости от результатов расследования Оператор по Переводу Денежных Средств либо удовлетворяет требования отправителя, либо предоставляет отправителю мотивированный отказ.

В случае удовлетворения требований отправителя денежные средства выплачиваются отправителю вместе с Платой за перевод.

В случае отказа отправителю в удовлетворении его требований Оператор по Переводу Денежных Средств предоставляет отправителю выписку, подготовленную Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион и содержащей информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату перевода денежных средств, адрес пункта выплаты соответствующей организации, сумму перевода денежных средств, дату выплаты и КНДП.

5.2 Предъявление иных претензий.

Любые иные претензии, за исключением претензий о ненадлежащей выплате, предъявляются отправителями или получателями в письменном виде Оператору по Переводу Денежных Средств (или Агентом/Субагентом), или непосредственно Оператору Платежной Системы Вестерн Юнион по адресу, указанному в Разделе 8 настоящих Условий оказания Услуги.

6. Защита персональных данных.

Отправитель и получатель предоставляют свое согласие Оператору по Переводу Денежных Средств, Оператору Платежной Системы Вестерн Юнион или любому оператору платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, Агентам (Субагентам), аффилированным лицам Группы Вестерн Юнион, агентам и партнерам (в том числе за пределами РФ) на обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных для целей предоставления им Услуги и соблюдения требований местного, зарубежного и международного законодательства. Одновременно отправитель и получатель перевода денежных средств соглашаются на обработку своих персональных данных Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион и иными аффилированными лицами Группы Вестерн Юнион в целях направления рекламных и информационных сообщений, в иных рекламных целях, а также для целей анализа и обработки статистических данных (профайлинга).

В случае отказа отправителя или получателя от предоставления согласия на обработку персональных данных кому-либо из лиц, указанных выше, Услуга не может быть оказана.

Субъект персональных данных имеет право отозвать свое согласие на обработку персональных данных в любое время путем направления письменного уведомления Оператору Платежной Системы Вестерн Юнион об отзыве своего согласия на обработку персональных данных по адресу, указанному в Разделе 8 настоящих Условий оказания Услуги. В течение 30 (тридцати) дней после получения такого уведомления все лица, указанные выше, прекратят обработку персональных данных субъекта персональных данных. Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, Агенты (Субагенты), аффилированные лица Группы Вестерн Юнион, агенты и партнеры (в том числе за пределами РФ) имеют право продолжить обработку персональных данных субъекта персональных данных после получения от него уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных:

- до момента завершения оказания Услуги;

- если продолжение обработки персональных данных обусловлено требованиями применимого законодательства (в таком случае обработка персональных данных осуществляется в пределах, необходимых для выполнения требований законодательства).

Любое согласие действует в течение неограниченного периода времени, за исключением случаев отзыва согласия субъектом персональных данных.

7. Прочие положения.

7.1 Дата вступления в силу. Настоящие Условия оказания Услуги вступают в силу с момента регистрации Банком России Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион и действуют вплоть до отмены или изменения Условий оказания Услуги Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион.

7.2 Отсутствие правоотношений. Настоящие Условия оказания Услуги не являются публичной офертой Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион. Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион не вступает в правоотношения по предоставлению Услуги с отправителем или получателем Услуги.

7.3 Независимость положений. Любое положение настоящих Условий оказания Услуги является самостоятельным положением. В случае неисполнимости какого-либо положения настоящих Условий оказания Услуги все иные положения продолжают действовать и должны быть исполнены в полном объеме. Признание какого-либо положения настоящих Условий оказания Услуги недействительным или незаконным в порядке, предусмотренном законодательством, не влечет недействительности остальных положений и не прекращает их действия. В случае признания в установленном законом порядке отдельных положений настоящих Условий оказания Услуги недействительными или незаконными Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион изменит или удалит соответствующие недействительные или незаконные положения.

7.4 Ограничение ответственности. Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, Агенты (Субагенты), аффилированные лица Группы Вестерн Юнион, агенты и партнеры (в том числе за пределами Российской Федерации) не гарантируют доставку или качество любых товаров или услуг, оплаченных посредством Услуги. Реквизиты и любая иная информация о переводе денежных средств являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться отправителем третьим лицам, за исключением получателя. Отправитель не должен отправлять перевод денежных средств лицу, которого он не знает. Отправитель обязуется не использовать Услугу в качестве обеспечения оплаты товаров и услуг, в том числе при приобретении товаров и услуг в сети Интернет, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате денежных средств. Ни при каких обстоятельствах Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, Агенты (Субагенты), аффилированные лица Группы Вестерн Юнион, агенты и партнеры (в том числе за пределами Российской Федерации) не несут ответственность за утрату отправителем денежных средств, если отправитель сообщает какие-либо реквизиты перевода денежных средств третьим лицам, за исключением получателя.

7.5 Порядок изменения Условий оказания Услуги. Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион имеет право вносить изменения в настоящие Условия оказания Услуги в соответствии правилами внесения изменений в Правила.

7.6 Прочая информация. Для получения любой информации об Услуге, в том числе перечня стран, в которых предоставляется Услуга, адресов Операторов по Переводу Денежных Средств, адресов Агентов (Субагентов), любое лицо может обратиться в ЦОК или к ближайшему Оператору по Переводу Денежных Средства, Агенту (Субагенту).

8. Контактная информация.

8.1 Контактная информация Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион.

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

Юридический адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, строение 1

Тел. ЦОК: 8 800 200 22 32

URL: www.westernunion.ru

e-mail: wucis.customer@westernunion.com

8.2 Контактная информация Оператора по Переводу Денежных средств, Агента (Субагента).

Контактная информация конкретного Оператора по Переводу Денежных средств, Агента (Субагента) указывается на ПОПДС или ПОВДС в случае исполнения их на бумажном носителе. Кроме того, для получения такой информации можно обратиться в ЦОК.

Приложение № 1

Образец претензии о ненадлежащей выплате

Руководителю

(наименование Оператора по Переводу Денежных Средств)

От (ФИО)

Почтовый адрес _____

Контактный телефон _____

Претензия о ненадлежащей выплате

Я, _____ (ФИО),
паспорт № _____ выдан _____,
кем _____, заключил соглашение с _____
(наименование Оператора по Переводу Денежных Средств) от "___" _____ 20__ г. в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Платежной Системы Вестерн Юнион (КНДП) _____ в сумме _____ (указать валюту) в пользу _____ (ФИО получателя) для выплаты в _____ (указать страну назначения).

(Указать суть претензии)

С учетом вышеизложенного прошу Оператора по Переводу Денежных Средств

Настоящим я соглашаюсь с тем, что Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, банковские платежные агенты (субагенты), аффилированные лица Группы Вестерн Юнион, агенты и партнеры (в том числе за пределами РФ) имеют право на обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных для целей рассмотрения настоящей претензии.

(ФИО)

(Подпись)

"___" _____ 20__ г.

Приложение № 2

Запрос на получение подтверждения выплаты

Причина запроса:	<input type="checkbox"/> Перевод получен получателем <input type="checkbox"/> Перевод не получен получателем <input type="checkbox"/> Недоплата (Получателю выплачено меньше, чем было отправлено) <input type="checkbox"/> Не получены оплаченные товары и/или услуги. <input type="checkbox"/> Другая. Пожалуйста, уточните:
-------------------------	--

КНДП:	
ФИО Отправителя:	
Дата и обстоятельства последнего контакта с получателем:	
Пытался ли получатель получить перевод?	Нет <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Где? _____ Когда? _____
Кем Вам приходится получатель:	<input type="checkbox"/> Родственник / член семьи <input type="checkbox"/> Друг <input type="checkbox"/> Деловой партнер <input type="checkbox"/> Другие. Пожалуйста, уточните:
Цель перевода:	<input type="checkbox"/> Материальная поддержка семьи <input type="checkbox"/> Оплата коммунальных услуг/счетов <input type="checkbox"/> Предоплата/авансовый платеж <input type="checkbox"/> Другие. Пожалуйста, уточните:
Были ли КНДП и другие реквизиты перевода сообщены кому-либо, кроме получателя	Нет <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Если «Да», уточните кому:

Пожалуйста, приложите к настоящему запросу копии любых документов, имеющих отношение к Вашему запросу (чеки, квитанции, электронную переписку, письма и т.д.).

Настоящим я соглашаюсь с тем, что Оператор по Переводу Денежных Средств, Оператор Платежной Системы Вестерн Юнион или любой оператор платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, их банковские платежные агенты (субагенты), аффилированные лица Группы Вестерн Юнион, агенты и партнеры (в том числе за пределами РФ) имеют право на обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных для целей исполнения настоящего запроса.

Подпись Отправителя

Дата

--	--

Руководство по международному комплаенс-контролю

© 2012 Группа Вестерн Юнион. Все права защищены.

Наименование «Вестерн Юнион», логотип, а также связанные с ними торговые марки и знаки обслуживания, принадлежащие Группе Вестерн Юнион, зарегистрированы и/или используются в США и других странах.

ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В НАСТОЯЩЕМ РУКОВОДСТВЕ, КОНФИДЕНЦИАЛЬНА И ЯВЛЯЕТСЯ СОБСТВЕННОСТЬЮ ВЕСТЕРН ЮНИОН. ЛЮБОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ, КОПИРОВАНИЕ ИЛИ ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО МАТЕРИАЛА БЕЗ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО ПИСЬМЕННОГО РАЗРЕШЕНИЯ ВЕСТЕРН ЮНИОН СТРОГО ЗАПРЕЩЕНО

ВВЕДЕНИЕ

Данное Руководство по международному комплаенс-контролю – основной документ Системы Вестерн Юнион, содержащий стандартные правила, процедуры и требования в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Данный документ создан для того, чтобы помочь партнёрам Системы Вестерн Юнион во всём мире обеспечить надёжность, сохранность и экономическую безопасность денежных переводов. Партнёры Системы Вестерн Юнион и их сотрудники должны соблюдать требования законодательства тех стран, в которых они осуществляют свою деятельность, а также требования, установленные Системой Вестерн Юнион, включая те, которые направлены на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Очень важно, чтобы Руководство по международному комплаенс-контролю было доступно каждому сотруднику, работающему с Платежной Системой Вестерн Юнион.

Руководство по международному комплаенс-контролю обновляется путем внесения изменений в Правила.

ЧАСТЬ I. ТЕРМИНЫ

Вестерн Юнион – Система Вестерн Юнион;

Операция – осуществление отправления или выплаты перевода денежных средств через Систему Вестерн Юнион или Платежную Систему Вестерн Юнион;

Партнёр – организация, предоставляющая услугу по переводу денежных средств через Систему Вестерн Юнион или Платежную Систему Вестерн Юнион на основании договора о сотрудничестве непосредственно с Группой Вестерн Юнион или её партнёром, уполномоченным на предоставление доступа к Системе Вестерн Юнион или на основании договора с Оператором (для Участников);

SDN-Лист (Special Designated Nationals List) – перечень физических лиц и организаций, публикуемый Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США;

ОД/ФТ – отмывание денег и финансирование терроризма;

ОФМ – Отдел финансового мониторинга Оператора - подразделение по ПОД/ФТ, отвечающее за соблюдение норм законодательства и политик Платежной Системы Вестерн Юнион и Вестерн Юнион по ПОД/ФТ в Российской Федерации.

ЧАСТЬ II. ТРЕБОВАНИЯ ВЕСТЕРН ЮНИОН К ПРОГРАММЕ ПО ПОД/ФТ ПАРТНЁРА

Партнёры Вестерн Юнион по всему миру, а также их сотрудники должны придерживаться политики Вестерн Юнион, направленной на борьбу с ОД/ФТ. Неспособность соблюдать какое-либо направление политики может привести к серьёзным судебным и финансовым взысканиям для Вестерн Юнион, Платежной Системы Вестерн Юнион и Партнёра.

Требования Вестерн Юнион к Партнёрам во многом основываются на применимом законодательстве, а также на рекомендациях ФАТФ, конвенциях ООН, конвенциях Совета Европы и Вольфсбергских принципах, и касаются следующих основных разделов программы ПОД/ФТ:

- Политики и процедуры по ПОД/ФТ
- Наличие специального должностного лица, ответственного за разработку и соблюдение правил по ПОД/ФТ
- Обучение сотрудников по ПОД/ФТ
- Мониторинг операций и направление сообщений в уполномоченный орган
- Идентификация клиентов

Политики и процедуры по ПОД/ФТ

Политики и процедуры по ПОД/ФТ Партнёра должны быть разработаны в строгом соответствии законодательству и содержать описание следующих процессов:

- порядок идентификации клиентов при осуществлении Операций;
- порядок выявления и направления сообщений о подозрительных Операциях;
- порядок обучения сотрудников, осуществляющих Операции, по программе ПОД/ФТ

Основное внимание следует уделять процедурам, которые разрабатываются для сотрудников, непосредственно обслуживающих клиентов.

В случае возникновения затруднений при создании правил и процедур по ПОД/ФТ с учётом специфики Платежной Системы Вестерн Юнион и Вестерн Юнион, Партнёр может обратиться в региональное подразделение по ПОД/ФТ Вестерн Юнион для получения

необходимых консультаций. Любой Участник имеет право обратиться за разъяснениями по данному вопросу в ОФМ.

Обучение сотрудников

В целях выполнения требований Вестерн Юнион по ПОД/ФТ Партнёр обязан организовать обучение всех сотрудников, работающих Вестерн Юнион или Платежной Системой Вестерн Юнион:

- первичное обучение для новых сотрудников (для сотрудников, не приступивших к обслуживанию клиентов);
- плановое обучение (проводится не реже одного раза в год) для действующих сотрудников.

Очень важно, чтобы программа обучения сотрудников, непосредственно обслуживающих клиентов, содержала разделы, касающиеся выявления подозрительных Операций, выявления подозрительного поведения клиента, Операций, подлежащих обязательному контролю, и идентификации клиентов.

ОФМ предоставляет по просьбе Участника необходимые обучающие материалы, и при необходимости, проводит обучающие семинары для сотрудников Участника.

Мониторинг Операций

Задача Вестерн Юнион и Партнёров состоит в том, чтобы создавать и поддерживать эффективные процессы, позволяющие выявлять среди множества совершаемых Операций те, которые могут быть связаны с противоправными целями.

В обязанности Партнёра входит выявление подозрительных Операций Вестерн Юнион в соответствии с признаками необычных операций и необычного поведения клиента, указанными в Части IV настоящего Руководства, признаками, рекомендованными регулятором и уполномоченным органом, а также иными признаками по усмотрению Партнёра.

Вестерн Юнион рекомендует Партнёру проводить двухуровневый мониторинг Операций, который осуществляется как специалистом в Отделении в момент проведения Операции, так и уполномоченными сотрудниками подразделения финансового мониторинга Партнёра.

Для получения более чётких консультаций с учётом специфики работы Участник может связаться с ОФМ. Критерии подозрительных операций, рекомендуемые ОФМ, основаны на опыте практической деятельности по ПОД/ФТ, базируются на выявленных типологиях использования Платежной Системы Вестерн Юнион и Вестерн Юнион в противоправных целях.

Идентификация клиентов

Одним из самых важных аспектов программы по ПОД/ФТ является идентификация клиентов при осуществлении Операций. Знание клиентов, должная идентификация, а также внимательность к Операциям клиента могут способствовать выявлению и предотвращению деятельности по ОД/ФТ.

В целях исполнения требований применимого законодательства, а также соблюдения международных нормативно-правовых актов, направленных против отмывания денег, принятых международными организациями, в частности Группой разработки финансовых мер борьбы с ОД/ФТ (ФАТФ – Financial Action Task Force) Вестерн Юнион предусмотрена обязанность ввода идентификационных данных клиента в систему. Те данные, которые вводятся Партнёром, сохраняются и отображаются в Платежной Системе Вестерн Юнион и Вестерн Юнион, что позволяет наиболее эффективно проводить сверку имён клиентов со всеми внедрёнными в систему перечнями, а также мониторинг операций клиентов.

В Российской Федерации для отправления/получения денежного перевода/платежа чрез Платежную Систему Вестерн Юнион должны использоваться документы, удостоверяющие личность, в соответствии с перечнем, установленным законодательством Российской Федерации.

В тех случаях, когда требуется обязательное фиксирование идентификационных данных клиента, операция проводится только при предъявлении отправителем оригинала документа, удостоверяющего личность. В иных случаях сотрудник, обслуживающий клиента, в вопросе предъявления клиентом документов руководствуется законодательством и внутренними процедурами Участника.

Не допускается проведение операции, если клиент предъявляет копию документа, удостоверяющего личность, даже если такая копия заверена нотариально.

Основные правила по ПОД/ФТ в работе Партнёра

Партнёры и их сотрудники обязуются:

- не осуществлять Операции, заведомо связанные с ОД/ФТ;
- не давать советов клиенту о том, как избежать требований об идентификации или документальном фиксировании информации об Операции, либо как избежать того, чтобы сообщение о его Операциях было направлено в уполномоченный орган (если применимо);
- не проводить Операцию клиента, не будучи полностью уверенным в том, что Операция имеет законную цель;
- действовать в соответствии с законодательством обеих стран, вовлечённых в Операцию (Информация о законодательных ограничениях, требованиях к идентификации клиентов в той или иной стране предоставляется Партнёру);
- выявлять подозрительные Операции, направлять сообщения в уполномоченный орган;
- не дробить крупный перевод на несколько более мелких с целью обхода ограничений и требований, установленных законодательством и/ или Вестерн Юнион в отношении идентификации клиентов или направления сообщений о подозрительных Операциях в уполномоченный орган;
- не вносить заведомо ложную информацию в Платежную Систему Вестерн Юнион или Вестерн Юнион;
- не использовать персональные данные клиентов, полученные в процессе идентификации, для маркетинговых, рекламных или иных целей;
- сохранять документы, собранные в результате выполнения требований законодательства, в течение времени, предписанного законом или установленного Вестерн Юнион или Платежной Системой Вестерн Юнион;
- предоставлять информацию по запросу ОФМ о клиентах, их Операциях, а также об организации работы по ПОД/ФТ в той части, в которой она относится к осуществлению Операций.

Сбор сведений о Партнёре и обновление информации

ОФМ на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводится обновление информации об Участнике и его программе по ПОД/ФТ в той части программы Участника, которая относится к осуществлению Операций. Сбор информации проводится посредством анкетирования, телефонного интервью или рабочих встреч с представителями подразделений финансового мониторинга Участников.

Очень важно, чтобы информация, предоставляемая Участником, была полной и достоверной – это позволит сотрудникам ОФМ более эффективно определить, какие разделы программы требуют изменений в целях соответствия стандартам Вестерн Юнион и применимому законодательству.

ОФМ очень важно иметь актуальные контактные данные уполномоченных сотрудников Участников, которые включают в себя ФИО, контактный номер телефона и адрес электронной почты. Эти данные используются для рассылок важной информации, касающейся ПОД/ФТ, Просим своевременно направлять уведомления об изменении контактных данных в ОФМ.

ЧАСТЬ III. ОСНОВНЫЕ ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ПО ПОД/ФТ ВЕСТЕРН ЮНИОН

Политика в отношении переводов от имени/в пользу третьих лиц

Политика Вестерн Юнион в отношении переводов от имени/в пользу третьих лиц заключается в следующем: если в процессе обслуживания клиента Партнёру стало известно, что Операция (или несколько Операций) совершается от имени/в пользу третьего лица, то необходимо выяснить у клиента причину, по которой третье лицо не может лично совершить Операцию. Возможно, третье лицо не имеет достаточных знаний языка в стране пребывания или у него отсутствует физическая возможность лично прийти в Отделение по причине болезни и т.п. Но возможно также, что третье лицо хочет избежать необходимой идентификации, потому что цели его переводов не имеют законных оснований.

Партнёру необходимо получить от клиента объяснения, чтобы правильно поступить в данной ситуации: отказать клиенту в осуществлении Операции или, чётко понимая причины, совершить отправление/выплату перевода денежных средств.

В Платежной Системе Вестерн Юнион введен запрет на обслуживание клиентов, предъявляющих доверенность любого вида, включая удостоверенную нотариально. Данный запрет является частью глобальной политики Вестерн Юнион в отношении переводов от имени/в пользу третьих лиц и обязателен для исполнения всеми Партнёрами по всему миру.

Введение запрета обусловлено тем, что в программном обеспечении Платежной Системы Вестерн Юнион и Вестерн Юнион отсутствует техническая возможность ввода идентификационных данных доверенного лица, а также с тем, что большинство переводов, отправленных/выплаченных с использованием доверенности, связаны с противоправными действиями в отношении клиентов.

При этом, для отправителей переводов во многих странах (в т.ч. в Российской Федерации) по-прежнему доступен бесплатный сервис по изменению имени получателя перевода, что, как правило, гораздо проще, чем оформление доверенности.

Порядок осуществления системного контроля

В целях совершенствования системы контроля над сомнительными Операциями, а также в целях выполнения норм законодательства (в т.ч. валютного законодательства) Вестерн Юнион предпринимает дополнительные меры для ограничения проведения клиентами потенциально сомнительных или запрещенных Операций.

Такие ограничения действуют в режиме реального времени как в Вестерн Юнион, так и в Платежной Системе Вестерн Юнион, и основываются на ряде критериев, которые не всегда подлежат разглашению как клиентам, так и Партнёрам.

Вестерн Юнион постоянно совершенствует систему контроля за Операциями в режиме реального времени, поэтому очень важно следить за рассылками информационных сообщений от ОФМ, следовать указанным в сообщениях инструкциям и использовать актуальные обучающие материалы для сотрудников, которые непосредственно обслуживают клиентов.

Процедура отправления Операции на крупную сумму

Операцией на крупную сумму считается Операция отправления перевода денежных средств, сумма которой (без учёта Платы за перевод), равна или превышает ограничение, установленное Вестерн Юнион или Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «Операция на крупную сумму»). В Российской Федерации данное ограничение составляет 7 500 (семь тысяч пятьсот) долларов США (или эквивалент в российских рублях) и может быть изменено по усмотрению Платежной Системы Вестерн Юнион.

Наличие ограничения на отправление перевода денежных средств позволяет уменьшить риск использования Вестерн Юнион в целях ОД/ФТ и иных противоправных целях, а также контролировать и документировать Операции переводов крупных сумм.

Процесс осуществления Операции на крупную сумму

Существуют определенные требования для осуществления денежного перевода на крупную сумму:

- Операция на крупную сумму не может быть совершена без объяснения целей такого перевода и без предоставления документа (документов), подтверждающего заявленные цели.
- Операция на крупную сумму не может быть отправлена без дополнительного подтверждения Оператора.
- Не допускается отправление Операций на крупную сумму лицами, которые не достигли восемнадцатилетнего возраста.
- Не допускается изменение реквизитов Операции на крупную сумму после представления необходимых документов на утверждение.

Весь процесс осуществления Операции на крупную сумму можно разделить на две стадии:

1. Получение сведений о клиенте и его переводе.

В целях получения и фиксирования сведений о клиенте и его операции необходимо попросить клиента заполнить специальную анкету для осуществления операции на крупную сумму (см. Приложение № 1 к настоящему Руководству).

Очень важно, чтобы клиент максимально полно ответил на все вопросы в анкете. Это поможет специалистам ОФМ быстро принять решение о возможности отправления перевода.

Затем следует запросить у клиента документы, подтверждающие законную цель его перевода. Наличие документов является необходимым условием для осуществления Операции на крупную сумму. Важно помнить о том, что в Российской Федерации осуществление перевода денежных средств физического лица без открытия счета не должно быть связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

Сотруднику Партнёра необходимо задать себе следующие вопросы при изучении документа, подтверждающего цели перевода:

- Похож ли он на официальный?
- Выполнен ли он на фирменном бланке?
- Кажется ли разумной цена покупки (при переводе в счёт оплаты товаров или услуг)?
- Вся ли необходимая информация внесена (имена контрагентов, их данные, предмет договора, сумма, дата и т.п.)?
- Соответствует ли сумма, указанная в документе, сумме отправляемого перевода?

В части анкеты, которая заполняется Партнёром, сотрудник вносит необходимые контактные данные, а также подтверждает, что все указанные клиентом в анкете сведения соответствуют оригиналам предъявленных документов.

2. Отправление документов в ЦОК

Все собранные документы должны быть направлены в ЦОК для рассмотрения и принятия решения.

Перед отправкой проверьте наличие следующих документов:

- Анкета клиента для отправления крупных сумм
- Копия документа, удостоверяющего личность отправителя
- Документ (документы), подтверждающий цель перевода

Вы можете отправить документы по факсу: +7 (495) 783-91-89 или по электронной почте: Moscow.CSC@intl.westernunion.com с пометкой «LPMT».

ЧАСТЬ IV. ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Информация по Операциям, отнесённым к подозрительным, должна быть конфиденциальной. Клиентам нельзя сообщать о том, что Вы намереваетесь направить сообщение о подозрительной Операции в уполномоченный орган.

Для того чтобы правильно определить, является ли деятельность клиента или его Операции подозрительными, важно знать основные признаки необычных Операций и необычного поведения клиента. Признаки необычных Операций предоставляются Оператором Участникам в составе Инструктивных материалов.

Порядок действий при выявлении необычных Операций

При возникновении сомнений относительно целей перевода денежных средств необходимо предпринимать меры для их выяснения. Для этого была разработана анкета

физического лица, в которой содержатся вопросы, позволяющие получить необходимую информацию о деятельности клиента. Форма анкеты предоставляется Оператором Участникам в составе Инструктивных материалов.

Анкеты можно направлять в ОФМ по электронной почте с использованием контактной информации, указанной в Инструктивных материалах.

Рекомендации по осуществлению Операций

- Каждый раз при осуществлении Операции важно задать себе вопрос, целесообразна ли данная Операция.
- Необходимо строго следовать порядку фиксации, хранения и доступа к конфиденциальной информации. Под конфиденциальной информацией понимаются данные об Операции, персональные данные клиентов, которые не должны быть доступны посторонним лицам.
- Нельзя сообщать какую-либо информацию об Операции лицам, которых Вы не можете идентифицировать, то есть по телефону или по электронной почте, даже постоянным клиентам Вашей организации.
- Нельзя сообщать клиенту о необходимости направления сообщения в уполномоченный орган о его Операции, даже если клиент спрашивает об этом.
- Необходимо отказать клиенту в осуществлении Операции, если у Вас возникают сомнения в подлинности документа, удостоверяющего личность.
- Важно обращать внимание на поведение клиента. Если клиент сильно нервничает, настаивает на быстроте проведения Операции, это может означать, что он отвлекает Ваше внимание от важных деталей.
- Не проводите Операцию в отсутствие клиента.
- Не давайте клиенту рекомендации о том, как обойти действующие правила и ограничения, как законодательные, так и установленные Вестерн Юнион или Платежной Системой Вестерн Юнион.

ЧАСТЬ V. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОПЕРАТОРОМ

Одной из важных составляющих программы по ПОД/ФТ является постоянное взаимодействие ОФМ с Партнёрами.

ОФМ на регулярной основе, а также по просьбе Партнёра, проводит:

- Обучающие семинары для сотрудников Партнёра по вопросам ПОД/ФТ с уклоном на специфику Операций.
- Анализ всех Операций Партнёра за определённый период на предмет выявления необычных Операций. Подобный анализ проводится на регулярной основе ОФМ а также по запросу Партнёра.
- Регулярные рабочие встречи, телефонные интервью и письменные опросы по вопросам ПОД/ФТ с целью получения актуальной информации об организации системы по ПОД/ФТ Партнёра.
- Консультирование Партнёров по всем вопросам, касающимся ПОД/ФТ в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион.
- Обеспечение Партнёров обучающими и инструктивными материалами по ПОД/ФТ.
- Рассмотрение запроса Партнёра по внесению отдельных клиентов в Лист запрета (на основе анкеты физического лица).

ЧАСТЬ VI. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

В целях защиты права на частную жизнь клиентов вся персональная информация (далее - Информация о клиентах), полученная при осуществлении Операции или в целях выполнения процедур по ПОД/ФТ, должна быть конфиденциальна.

Партнёр несёт ответственность за соблюдение конфиденциальности информации о клиентах, полученной при осуществлении Операции.

Информация о клиентах может быть предоставлена только уполномоченным сотрудникам Оператора, ОЦ или ЦОК, например, сотрудникам ОФМ. Доступ к печатным формам ПОПДС и ПОВДС должен быть ограничен.

Если Вы подозреваете, что информация о клиенте стала доступна ненадлежащим лицам, Вам следует немедленно связаться с ЦОК или службой безопасности Вашей организации.

Защита информации

- Сообщайте информацию о клиентах только уполномоченным сотрудникам, которых необходимо привлечь для выполнения Операции.
- Не обсуждайте детали перевода с кем-либо, кроме отправителя, получателя или уполномоченных сотрудников Оператора, ЦОК или ОЦ.
- Ведите и заполняйте документы по Операции таким образом, чтобы лица, не имеющие на то разрешения, их не видели и не имели к ним доступа.
- Не позволяйте лицу, представляющемуся сотрудником Оператора, ЦОК или ОЦ, получить доступ к Вашей рабочей зоне без предварительного подтверждения личности данного лица.
- Следите за тем, чтобы сотрудники не использовали USB устройства и CD-диски и другие носители данных для записи информации о клиентах.

Если клиент запрашивает копию правил защиты информации о клиентах в Платежной Системе Вестерн Юнион, предоставьте клиенту Условия оказания Услуги.

Правила работы с персональными данными

В соответствии с правилами хранения информации о клиентах и нормами законодательства Партнёр должен выполнять следующие условия соблюдения конфиденциальности персональных данных⁷:

- Запрещается раскрывать персональные данные третьим лицам, в т.ч. физическим лицам и организациям, которые не нуждаются в них для осуществления своей деятельности без предварительного письменного согласия субъекта персональных данных и Оператора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Лицо, имеющее доступ к персональным данным, обязуется;
 - не копировать и не давать разрешений на несанкционированное использование персональных данных;
 - не извлекать личной выгоды и не допускать извлечения личной выгоды

⁷ Персональные данные включают в себя (но не ограничиваются) фамилию, имя, отчество (при наличии) домашний адрес и телефонный номер, данные документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, номер кредитной карты, номер счета.

другими лицами из информации, которая стала доступна при выполнении служебных обязанностей;

- не предоставлять и не разглашать содержание любых документов или отчётов иным лицам, не связанным с проведением Операции, помимо исполнения служебных обязанностей и в соответствии с Правилами и Условиями оказания Услуги;
- гарантировать, что отображённая на мониторе информация будет защищена от случайного использования или просмотра неуполномоченными лицами;
- держать пароль к документам и отчётам в недоступном для посторонних лиц месте;
- идентифицировать личность и подтвердить полномочия сотрудников Оператора, ЦОК или ОЦ или иных организаций до начала обсуждения вопросов, связанных с Услугой;
- хранить персональные данные только в течение времени, установленного законодательством Российской Федерации и Правилами;
- уничтожать информацию в электронном виде и на бумажных носителях после завершения обязательного периода хранения.

Приложение № 1 к Руководству по международному комплаенс-контролю

Анкета клиента Операций на крупную сумму/LPMT Questionnaire

ФИО отправителя полностью:

Гражданство:

Данные документа, удостоверяющего личность:

(серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения)

Для иностранного гражданина или лица без гражданства:

данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ

Дата и место рождения:

ИНН (если имеется):

Адрес по месту регистрации:

Фактический адрес проживания:

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)? (Если являетесь, то укажите занимаемую должность и страну.)

Являетесь ли супругом/супругой, близким родственником или клиентом, действующим от имени ИПДЛ?

(Если да, то укажите также ФИО ИПДЛ и занимаемую должность).

Укажите страну назначения денежного перевода:

Укажите сумму денежного перевода:

Укажите ФИО получателя:

Пользовались ли Вы ранее Услугой для отправления/ получения денежных переводов?

(Если да, укажите, в какой период и в качестве кого?)

Укажите, на какие цели Вы осуществляете денежный перевод:

Укажите перечень документов, которые могут быть предоставлены Вами в качестве подтверждения целей перевода:

В каких отношениях Вы состоите с получателем денежного перевода?

Укажите причину, по которой Вы желаете воспользоваться именно Платежной Системой Вестерн Юнион:

Укажите происхождение переводимых денежных средств:

Действуете ли Вы от имени/к выгоде другого лица при отправлении денежного перевода? Укажите ФИО или название организации.

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация является достоверной, а также уполномочиваю ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" (НКО) на получение информации, содержащейся в настоящей анкете. Поручаю Партнеру НКО предоставлять НКО информацию, содержащуюся в настоящей анкете.

Дата:

___/___/ 20___

Подпись/расшифровка

подписи:

ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" гарантирует конфиденциальность полученных сведений и оставляет за собой право предоставлять информацию о клиенте и его операциях третьим лицам в соответствии с действующим законодательством РФ.

Для заполнения Партнёром

Наименование Партнёра:

ФИО и контактные данные (тел., e-mail) сотрудника Партнёра, осуществляющего денежный перевод:

Подпись сотрудника Партнёра:

Приложение № 7
к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

Контактная информация Оператора

Адрес: Россия, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, 16а, строение 1.

Телефон по общим вопросам: + 7 (495) 797 21 87

Факс: + 7 (495) 797 21 88

web: www.westernunion.ru

Для обращений по вопросам оказания Услуг и вопросам работы ОЦ:

Телефон ЦОК: + 7 (495) 797 21 86

ЦОК e-mail: moscow.csc@westernunion.com

Телефон круглосуточной (в том числе технической) поддержки Участников:

+ 7 (495) 797 21 86

Адрес электронной почты поддержки Участников: moscow.support@westernunion.com

Для обращений по вопросам участия в Платёжной Системе Вестерн Юнион:

Телефон: + 7 (495) 797 21 87

e-mail: moscow.sales@westernunion.com

Для обращений по вопросам клиринга и расчетов:

Телефон: + 7 (495) 797 21 98

e-mail: moscow.settlement@westernunion.com

Для обращений по вопросам открытия банковских счетов у Оператора:

Телефон: + 7 (495) 797 21 98

e-mail: moscow.corbanking@westernunion.com

Для обращений по вопросам работы с просроченной задолженностью:

Телефон: + 7 (495) 797 20 70

e-mail: moscow.credit@westernunion.com

Для обращений по вопросам заказа информационных материалов:

e-mail: moscow.marketing@westernunion.com

Для уведомлений:

Факс: + 7 (495) 797 21 88

Приложение № 8
к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион

Тарифы

1. Оператор взимает с Участников плату в размере 1000 российских рублей в год за оказание услуг ОЦ и ЦПКК; и
2. РЦ взимает с Участников плату в размере 2500 российских рублей в месяц за оказание услуг РЦ.