



БАНК ПЛАТИНА BANK PLATINA

№ 5588 / 21

«01» сентября 2019 г.

Уважаемый клиент!

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (далее - Банк) выражает благодарность за активное сотрудничество и напоминает, что Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), Указанием Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» (далее – Указание Банка России № 5365-У) на кредитные организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств, возложена обязанность по осуществлению контроля за соблюдением банковскими платежными агентами условий их привлечения, установленных статьей 14.2 Федерального закона № 161-ФЗ, договором привлечения, заключенным между Банком и банковским платежным агентом.

Согласно п.п. 3.1.1. «Правил предоставления Платежных услуг с использованием системы «CyberPlat» (далее – Правила) банковские платежные агенты обязуются предоставлять Платежные услуги в соответствии с действующим законодательством, Правилами использования электронного документооборота (Приложение № 2 к настоящим Правилам), Порядком выпуска и обращения Карт (Приложение № 9 к настоящим Правилам), в следующем порядке:

- установить в Местах приема Платежей/Переводов корректный часовой пояс и точное местное время для региона;
- получить от Плательщика Обязательные реквизиты Платежа / Перевода;
- провести сеанс связи с Системой «CyberPlat»;
- получить от Системы «CyberPlat» подтверждение корректности переданных Платежным агентом данных;
- получить от Системы «CyberPlat» подтверждение возможности предоставления Платежной услуги;
- в случае неполучения положительного ответа от Системы «CyberPlat» либо возникновения технических неполадок в Системе «CyberPlat», у Получателя, Банка или Платежного агента сообщить Плательщику о невозможности предоставления Платежной услуги;
- получить денежные средства от Плательщика;
- не позднее 60 (шестидесяти) секунд с момента принятия от Плательщика денежных средств отправить запрос на оплату в формате, указанном в Руководстве по программному взаимодействию с системой «CyberPlat» (Приложение № 1 к Правилам использования электронного документооборота), для Платежных агентов, работающих по протоколу ISO 20022, в формате, указанном в Руководстве по программному взаимодействию с системой «CyberPlat» по стандарту ISO 20022 (Приложение № 1А к Правилам использования электронного документооборота);
- непосредственно в момент приема заявления об осуществлении Платежа/Перевода производить регистрацию информации о Платежах /или Переводах в Системе «CyberPlat».

Одновременно с этим напоминаем об ответственности за несоблюдение банковским платежным агентом условий договора, требований статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, которое является основанием для **одностороннего** отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

С уважением и наилучшими пожеланиями,

Заместитель Председателя Правления
ООО КБ «ПЛАТИНА»



А. В. Дедюхин