

**«УТВЕРЖДЕНО»**

**Протокол №4 заседания Совета Директоров**

**ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»**

**от 21 декабря 2018 года**

**Е.В. Зюбанова**

**Президент**

**ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»**

**Приказ №39 от 21 декабря 2018 года**

**Изменения №9**  
**к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион**

1. В соответствии с настоящими Изменениями №9 к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион (далее - «Правила») вносятся следующие изменения:

- 1.1. Изложить пункт 4.10.1.3 Правил в следующей редакции:

«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, включая требования пункта 10.1.5 Правил;

- 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) процессинг трансграничных переводов денежных средств Участника не может осуществляться Системой Вестерн Юнион на стороне выплаты в соответствии с требованиями иностранного или международного законодательства, что приводит к невозможности обеспечения Оператором выплаты трансграничных переводов денежных средств Участника в стране назначения; или

д) 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

е) 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.»

- 1.2. Дополнить Главу 10 Правил пунктом 10.1.5 в следующей редакции:

«В целях обеспечения деятельности Оператора, направленной на ПОД/ФТ, Оператор осуществляет сбор данных и информации об Участниках в рамках программы «Знай своего партнера» в соответствии с Приложением № 10 к Правилам. Участники обязуются предоставлять Оператору сведения, информацию и документы в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Правилам.»

- 1.3. Дополнить Правила Приложением № 10 в следующей редакции:

**Положение  
о порядке сбора данных и информации  
об Участниках Платежной Системы Вестерн Юнион  
в рамках программы «Знай своего партнера»**

**1. Общие положения**

- 1.1. Настоящее положение о порядке сбора данных и информации об Участниках Платежной Системы Вестерн Юнион в рамках программы «Знай своего партнера» (далее - «Положение») разработано Оператором, в целях осуществления Оператором деятельности, направленной на ПОД/ФТ в соответствии с Главой 10 Правил.
- 1.2. Все термины, используемые по тексту настоящего Положения с заглавной буквы и не определенные непосредственно в Положении, будут иметь значение, установленное для таких терминов в Правилах.
- 1.3. Настоящее Положение устанавливает порядок и форму сбора данных и информации о новых и уже существующих Участниках в целях идентификации, анализа и мониторинга Участников и их бенефициарных владельцев.

**2. Порядок сбора данных и информации**

- 2.1. В целях первичного сбора и обновления данных и информации об Участниках в рамках программы «Знай своего партнера» Оператор направляет в электронной форме Участникам анкету «Знай своего партнера» (далее - «Анкета») по форме, установленной Оператором.
- 2.2. Анкета заполняется Участниками в соответствии с инструкциями, содержащимися в Анкете. При этом, Участник обязан указывать в Анкете полную и достоверную информацию, включая данные и информацию о прямых и косвенных владельцах участника, конечных бенефициарах, лицах, оказывающих влияние или осуществляющих контроль в отношении Участника, сотрудниках, ответственных за ПОД/ФТ, иную информацию.
- 2.3. Данные и информация, указываемые Участником в Анкете, должны быть подтверждены Участником копиями соответствующих документов (копии документов, удостоверяющих личность, копии приказов и иных распорядительных документов, и т.д.).
- 2.4. Оригинал заполненной Анкеты направляется Участником в адрес Оператора в течение 14 дней с даты получения Участником Анкеты в электронном виде.
- 2.5. Заполнение Анкеты Участника сотрудниками Оператора не допускается.
- 2.6. Периодическое обновление Анкеты производится путем повторного заполнения Участником Анкеты:
  - не реже одного раза в три года; или
  - в случае изменения данных и информации, указанных в Анкете; или
  - по запросу Оператора, но не чаще одного раза в течение 6 месяцев.

**3. Порядок работы Оператора с Анкетой**

- 3.1. Оператор использует данные и информацию, указанные Участником в Анкете, в целях осуществления Оператором деятельности, направленной на ПОД/ФТ в соответствии с Главой 10 Правил.
- 3.2. Персональные данные, содержащиеся в Анкетах, должны обрабатываться Оператором исключительно с согласия субъектов персональных данных. Согласие субъектов предоставляется непосредственно в Анкете субъектами персональных данных. В случае, если Анкета не содержит согласие субъекта персональных данных, указанных в Анкете, Анкета должно содержать подтверждение Участника о том, что персональные данные такого субъекта передаются Оператору с согласия субъекта, полученного Участником. Отказ субъекта персональных данных от предоставления согласия на обработку персональных данных не освобождает Участника от обязательств по заполнению Анкеты.

3.3. Уклонение Участника от заполнения Анкеты, непредставление каких-либо данных и информации, запрашиваемых в Анкете, предоставление недостоверных и(или) неполных сведений Участником в Анкете, непредставление копий подтверждающих документов будут являться нарушением Правил.

#### **4. Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение вступает в силу с 25 февраля 2019 г.

4.2. Настоящее Положение является неотъемлемой частью Правил.»

2. Настоящие Изменения №9 к Правилам вступают в силу с 25 февраля 2019 г.

3. Настоящие Изменения №9 к Правилам составляют неотъемлемую часть Правил.