

**ПРОГРАММНО-АППАРАТНЫЙ КОМПЛЕКС
«АРМ КАССА-ЛОМ»**

ПРОТОКОЛ ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Версия 2.0



Оглавление

| | |
|---|-----------|
| 1. Общие положения | 3 |
| 1.1. Назначение документа..... | 3 |
| 1.2. Область действия документа | 3 |
| 1.3. Признание протокола взаимодействующими сторонами..... | 3 |
| 1.4. Принятые сокращения и термины | 3 |
| 1.6. Требования к условиям функционирования | 7 |
| 1.7. Рекомендации по информационной безопасности при работе..... | 7 |
| 2. Описание процессов информационного обмена..... | 9 |
| 2.1. Общие характеристики | 9 |
| 2.2. Проверка лицензий | 9 |
| 2.3. Получение документов из УС | 10 |
| 2.4. Проверка сканируемых документов на валидность | 10 |
| 2.5. Отправка платежа | 11 |
| 2.6. Контроль статуса платежа | 11 |
| 2.7. Отправка электронных образов документов | 12 |
| 2.8. Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платежи..... | 12 |
| 2.9. Получение реестра платежей | 13 |
| 3. Общие сценарии действий Агента при работе с Системой | 13 |
| 3.1. Общие сведения | 13 |
| 3.2. Подготовка к эксплуатации | 14 |
| 3.3. Исходное состояние | 16 |
| 3.4. Регламентированная отчетность..... | 16 |
| 4. Обработка исключительных ситуаций | 17 |
| 4.1. Запрос дополнительных документов | 17 |
| 4.2. Рассмотрение вопросов по платежам..... | 17 |
| 4.3. Решение вопросов по работе с АРМ «КАССА–ЛОМ» | 18 |
| 4.4. Проведение технических работ в Процессинговом центре | 18 |

1. Общие положения

1.1. Назначение документа

Настоящий документ содержит описание протокола взаимодействия сторон для обеспечения проведения безналичных взаиморасчетов посредством программно-аппаратного комплекса «КАССА-ЛОМ» между юридическим лицом, участвующим в информационно-техническом взаимодействии в качестве приемщика товара (далее – Агент), физическим лицом, сдающим товар Агенту (далее – Контрагент), и Процессинговым центром (далее – Исполнитель), предоставляющим услуги по консультационному и техническому сопровождению взаиморасчетов, в дальнейшем также именуемыми «взаимодействующими сторонами».

1.2. Область действия документа

Настоящий документ является неотъемлемой частью программно-аппаратного комплекса «КАССА-ЛОМ», обеспечивает соблюдение всех условий безопасной передачи информации между взаимодействующими сторонами в части функционирования программно-аппаратного комплекса «КАССА-ЛОМ», и определяет порядок работы персонала Агента с использованием автоматизированного рабочего места «КАССА-ЛОМ».

1.3. Признание протокола взаимодействующими сторонами

Описание протокола, содержащееся в настоящем документе, признается взаимодействующими сторонами достаточным для информационного обмена, необходимого для штатной работы программно-аппаратного комплекса «КАССА-ЛОМ».

Процессинговый центр является источником протокола и вправе вносить изменения в протокол в одностороннем порядке путем публикации обновленной версии в разделе «Справочная информация» автоматизированного рабочего места «КАССА-ЛОМ».

1.4. Принятые сокращения и термины

Агент — Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2012 № 1287 "О лицензировании деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов", Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.05.2001 № 369 «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами черных металлов и их отчуждения» и Постановлением Правительства

Российской Федерации от 11.05.2001 № 370 «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами цветных металлов и их отчуждения».

АРМ «КАССА-ЛОМ», Система — Автоматизированное рабочее место, входящее в состав программно-аппаратного комплекса «КАССА-ЛОМ» и состоящее из следующих компонентов:

- Программное обеспечение «КАССА-ЛОМ»
- Сканер документов
- Считыватель банковских карт

Документ — материальный носитель с зафиксированной на нём в любой форме информацией в виде текста, звукозаписи, изображения и (или) их сочетания, который имеет реквизиты, позволяющие его идентифицировать, и предназначен для передачи во времени и в пространстве в целях общественного использования и хранения.

Документооборот — движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправления (ГОСТ Р 7.0.8-2013); комплекс работ с документами: прием, регистрация, рассылка, контроль исполнения, формирование дел, хранение и повторное использование документации, справочная работа.

Доступный лимит по карте — минимальное значение доступных лимитов: ежедневного и ежемесячного. Лимит по карте определяется только в рамках Системы, без учета прочих операций по карте.

ДС — денежные средства.

Исполнитель — организация, предоставляющая техническое сопровождение и консультационные услуги при взаимодействии Агента, финансовой организации и Процессингового центра.

Контрагент — физическое лицо, осуществляющее отчуждение Агенту лома и отходов черных и/или цветных металлов.

Операционный период — период времени с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени текущего дня, определенный Сторонами в целях обеспечения взаиморасчетов.

ПАК «КАССА-ЛОМ», ПАК — Программно-аппаратный комплекс «КАССА-ЛОМ», состоящий из следующих компонентов:

- АРМ «КАССА-ЛОМ»
- Программное обеспечение Процессингового центра

Процессинговый центр — сторона информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов денежных средств, осуществляющая информационно-технологическое взаимодействие Агента и финансовой организации при осуществлении операций.

Приемо-сдаточный акт, ПСА — документ, удостоверяющий прием и передачу лома и отходов черных и/или цветных металлов, составляемый на каждую партию лома и отходов в рамках основной деятельности Агента.

Перевод — действия финансовой организации в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Контрагентам денежных средств Агента по возникающим на основании Приемо-сдаточного акта денежным обязательствам Агента. Перевод осуществляется на основании поручения (распоряжения) Агента, формируемого в ПАК, по реквизитам, предоставленным Контрагентом Агенту, при условии технической возможности финансовой организации осуществить такой Перевод.

Рабочий день — календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

Реестр переводов — электронный документ, формируемый финансовой организацией с использованием ПАК и направляемый Агенту через Процессинговый центр для осуществления сверки данных о поступивших в финансовую организацию или переведенных финансовой организацией денежных средствах в пользу Контрагентов за Операционный период по распоряжению Агента, сформированный в соответствии с настоящим документом.

СКЗИ — средства криптографической защиты информации.

УС — Учетная информационная система Агента, объединяющая комплекс процедур по сбору, регистрации, обработке и предоставлению данных об активах и хозяйственных операциях организации или предприятия, предназначенная для аудита и контроля всей финансово-хозяйственной деятельности организации.

ФО — финансовая организация, выступающая в качестве оператора по переводу денежных средств и/или электронных денежных средств в соответствии с Федеральными законами от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществляет переводы денежных средств (электронных денежных средств) в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжениям юридических или физических лиц (плательщиков), в пользу юридических или физических лиц (получателей).

Электронный документооборот, ЭДО — единый механизм по работе с документами, представленными в электронном виде, с реализацией концепции «безбумажного делопроизводства».



1.5. Используемые документы

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (последняя редакция)
- Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ (последняя редакция)
- Постановление Правительства РФ от 11.05.2001 №369 (ред. от 15.12.2016) «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами черных металлов и их отчуждения»
- Постановление Правительства РФ от 11.05.2001 №370 (ред. от 15.12.2016) «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами цветных металлов и их отчуждения»
- Постановление Правительства Российской Федерации от 12.12.2012 №1287 "О лицензировании деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов"
- «Программно-аппаратный комплекс КАССА-ЛОМ. Руководство по интеграции»
- «Программно-аппаратный комплекс КАССА-ЛОМ. Руководство по установке»
- «Программно-аппаратный комплекс КАССА-ЛОМ. Руководство пользователя»
- «Программно-аппаратный комплекс КАССА-ЛОМ. Системные и технические требования»

1.6. Требования к условиям функционирования

Для использования АРМ «КАССА-ЛОМ» должны быть выполнены следующие требования:

- Агент должен иметь компьютерное оборудование для установки «АРМ «КАССА-ЛОМ»», отвечающее требованиям, опубликованным в документе «Системные и технические требования к АРМ «КАССА-ЛОМ»»
- Агент должен предоставить подключение к интернету
- Персонал Агента, который будет работать с АРМ «КАССА-ЛОМ», должен обладать компьютерными навыками на уровне «Продвинутый пользователь»

Защита информации от несанкционированного доступа выполняется Сторонами самостоятельно и включает:

- Использование пары логин/пароль для аутентификации и авторизации пользователя
- Возможность использования сложных паролей
- Ведение технических журналов доступа к базе данных
- Возможность использования защищенных протоколов связи, таких как: https и sftp

Стороны принимают на себя все риски, связанные с работоспособностью своего оборудования и каналов связи.

1.7. Рекомендации по информационной безопасности при работе

Использование сервисов платежей через Интернет связано с повышенными рисками несанкционированного перевода денежных средств злоумышленниками. Эти риски тем вероятнее, чем более формально пользователь относится к правилам информационной безопасности. Ниже приведены простые рекомендации, которые помогут в значительной мере избежать таких рисков.

Обратите внимание вашего системного администратора на необходимость постоянной заботы о безопасности системы АРМ «КАССА-ЛОМ».

1. Используйте на Вашем компьютере только лицензионное, регулярно обновляемое программное обеспечение (ПО), как системное, так и прикладное. Постарайтесь ограничить использование на рабочей станции ПО, не относящегося к системе АРМ «КАССА-ЛОМ». Предпочтительно иметь выделенную рабочую станцию, предназначенную исключительно для работы с системой АРМ «КАССА-ЛОМ».



2. На Вашем рабочем месте (в рабочей локальной сети) должен быть установлен антивирус с ежедневно обновляемыми базами. Как можно чаще проводите полное сканирование ПК. Вам необходимо обратить особое внимание на выбор антивирусной программы и ее настройку. Старайтесь избегать бесплатных и малоизвестных программных продуктов.
3. Ваш компьютер должен быть защищен от доступа из сети Интернет или локальной сети третьих лиц персональным (или корпоративным) файрволом. Рекомендуется ограничить доступ в Интернет с ПК, на котором установлена система АРМ «КАССА-ЛОМ».
4. На компьютерах, используемых для работы с системой АРМ «КАССА-ЛОМ», исключите работу под правами администратора, и, как минимум, ограничьте права пользователей на загрузку и установку программного обеспечения.
5. Рекомендуется ограничить физический доступ посторонних лиц к ПК с установленной системой АРМ «КАССА-ЛОМ».
6. Если Вы заметили проявление необычного поведения ПО системы АРМ «КАССА-ЛОМ» или какие-то изменения в интерфейсе программы, обязательно позвоните в Процессинговый центр, чтобы выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии ПО. Если нет - возможно, изменения вызваны работой программы-шпиона. В этом случае, необходимо как можно скорее обратиться в Процессинговый центр для блокирования работы системы АРМ «КАССА-ЛОМ» в порядке, установленном условиями обслуживания по системе АРМ «КАССА-ЛОМ».
7. Помните, что сотрудники Процессингового центра или банка никогда не спрашивают у клиентов пароли и данные платежного шлюза. Если кто-либо задает Вам такие вопросы в электронном письме или по телефону – скорее всего это злоумышленники.
8. Назначайте безопасный пароль. Пароль должен содержать в себе как заглавные, так и строчные буквы, цифры и специальные символы (рекомендуемая длина пароля не менее 8 символов). Не назначайте в качестве пароля значимое слово (Ваше имя, дата рождения, девичья фамилия жены и т.д.). Пароль должен вводиться только владельцем ключа! Не доверяйте ввод пароля другим лицам (даже вашему системному администратору). Никогда не записывайте пароли.
9. При увольнении ИТ-специалиста, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с системой АРМ «КАССА-ЛОМ», примите меры для проверки компьютеров на отсутствие вредоносных программ.
10. При возникающих вопросах сотрудники Технической поддержки также используют ПО для удаленного доступа TeamViewer. Мы настоятельно рекомендуем не оставлять TeamViewer открытым после завершения сессии. Для большей безопасности меняйте предоставляемый пароль подключения.

Обратите внимание, сотрудники Технической поддержки никогда не подключаются к Вашему ПК без согласования вышестоящего руководства или без Вашей инициации подключения!

2. Описание процессов информационного обмена

2.1. Общие характеристики

При штатном функционировании ПАК существуют следующие процессы, включающие информационный обмен между взаимодействующими сторонами:

- Проверка лицензий
- Получение документов из УС
- Проверка сканируемых документов на валидность
- Отправка платежа
- Контроль статуса платежа
- Отправка электронных образов документов, идентифицирующих Контрагента и его право на оплату поставленного товара
- Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платеж
- Получение реестра платежей

Проверка подлинности обеспечивается следующими средствами, индивидуальными для каждого процесса обмена информацией:

- Получение подтверждения передачи данных
- Формирование и контроль хеш-сумм
- Средства контроля защищенных протоколов HTTPS и SFTP

2.2. Проверка лицензий

Проверка выполняется при каждом запуске АРМ «КАССА-ЛОМ» и включает выполнение следующих действий (в автоматическом режиме):

- **АРМ «КАССА-ЛОМ»:**
Подготовка блока данных, однозначно идентифицирующих АРМ «КАССА-ЛОМ»
- **АРМ «КАССА-ЛОМ» → Процессинговый центр:**
Передача подготовленного блока данных в Процессинговый центр с использованием протокола HTTPS
- **Процессинговый центр:**
Проверка принятых данных на соответствие лицензии, выданной АРМ «КАССА-ЛОМ» запросившему проверку лицензии
- **Процессинговый центр → АРМ «КАССА-ЛОМ»:**
Передача ответа с результатом проверки с использованием протокола HTTPS

Информационная безопасность обеспечивается формированием и контролем хеш-суммы, и используемым протоколом HTTPS.

2.3. Получение документов из УС

Получение документов из УС Агента выполняется по необходимости сотрудником Агента, работающим с АРМ «КАССА-ЛОМ».

УС → АРМ «КАССА-ЛОМ»:

Обмен документов производится через общий каталог файловой системы. Каталоги указываются в функциональных настройках АРМ «КАССА-ЛОМ».

Получение документов из УС включает выполнение следующих действий:

- **УС:**
Формирование документов в УС
- **УС → Файловая система:**
Выгрузка документов из УС
- **Файловая система → АРМ «КАССА-ЛОМ»:**
Получение документов в АРМ «КАССА-ЛОМ» путем нажатия кнопки «Загрузить ПСА» в главном окне программы (см. «Программно-аппаратный комплекс КАССА-ЛОМ. Руководство пользователя»).

Информационная безопасность обеспечивается средствами используемой операционной системы и настраивается системным администратором Агента.

Формат файлов, участвующих в обмене приведен в приложениях Б.1 и Б.2.

2.4. Проверка сканируемых документов на валидность

Для исключения ошибочного сканирования документов (ПСА, Заявления), рекомендуется использовать QR – код. В случае с Заявлением, код формируется автоматически в АРМ «КАССА-ЛОМ». При подготовке и распечатывании ПСА в УС Агента, необходимо настроить печать QR-кода (см. Приложение В).

2.5. Отправка платежа

Отправка платежа выполняется сотрудником Агента, работающим с АРМ «КАССА-ЛОМ», по необходимости, и включает выполнение следующих действий:

- **АРМ «КАССА-ЛОМ»:**
Формирует блок данных, необходимых для проведения платежа
- **АРМ «КАССА-ЛОМ» → шлюз ФО:**
АРМ «КАССА-ЛОМ» отправляет сформированный блок данных в виде запроса на проведение платежа в шлюз ФО
- **Шлюз ФО:** Передает запрос на проведение платежа в информационную систему ФО. По завершении обработки шлюз ФО формирует ответ, содержащий статус платежа и сопутствующую информацию
- **Шлюз ФО → АРМ «КАССА-ЛОМ»:**
Шлюз ФО передает ответ с результатами обработки
- **АРМ «КАССА-ЛОМ»:** По результатам ответа меняет статус платежа в пользовательском интерфейсе АРМ «КАССА-ЛОМ»

Информационная безопасность обеспечивается используемым протоколом HTTPS.

2.6. Контроль статуса платежа

Запрос статуса платежа выполняется автоматически каждые 15 минут или по необходимости, сотрудником Агента, работающим с АРМ «КАССА-ЛОМ», и включает выполнение следующих действий:

- **АРМ «КАССА-ЛОМ»:** Формирует блок данных, необходимых для запроса статуса платежа
- **АРМ «КАССА-ЛОМ» → шлюз ФО:** АРМ «КАССА-ЛОМ» отправляет сформированный блок данных в виде запроса статуса платежа в шлюз ФО
- **Шлюз ФО:** передает запрос статуса платежа в информационную систему ФО. По завершении обработки шлюз ФО формирует ответ, содержащий обновленный статус платежа и сопутствующую информацию
- **Шлюз ФО → АРМ «КАССА-ЛОМ»:** шлюз ФО передает ответ с результатами обработки
- **АРМ «КАССА-ЛОМ»:** По результатам ответа меняет статус платежа в пользовательском интерфейсе АРМ «КАССА-ЛОМ»

Информационная безопасность обеспечивается используемым протоколом HTTPS.

2.7. Отправка электронных образов документов

Отправка электронных образов документов, идентифицирующих Контрагента и его право на оплату поставленного товара выполняется автоматически посредством АРМ «КАССА-ЛОМ» после каждого сканирования документов и включает выполнение следующих действий:

- **АРМ «КАССА-ЛОМ»:** Формирует блок данных, требуемый для передачи в Процессинговый центр
- **АРМ «КАССА-ЛОМ» → Процессинговый центр:** Передает сформированный блок данных
- **Процессинговый центр → АРМ «КАССА-ЛОМ»:** Передает подтверждение приема данных

Информационная безопасность обеспечивается формированием и контролем хеш-суммы, и используемым протоколом HTTPS.

2.8. Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платежи

2.8.1. Отправка реестра платежей, включающего электронные образы документов, подтверждающих платежи, осуществляется автоматически, ежедневно в 04:00 (MSK) на следующий день, относительно даты совершения платежей и включает выполнение следующих действий:

- **ПАК «КАССА-ЛОМ»:** Формирует блок данных, содержащих необходимую информацию и подписывает его актуальной электронной подписью
- **ПАК «КАССА-ЛОМ» → SFTP-сайт ФО:** Передает подписанный блок данных. Подтверждением факта успешной передачи является отсутствие ошибок в ходе передачи

Информационная безопасность обеспечивается актуальной электронной подписью и используемым протоколом SFTP.

2.8.2. В качестве средства криптографической защиты информации используется СКЗИ Крипто ПРО CSP, не ниже 4.0 версии и алгоритм электронной подписи ГОСТ Р34.10-2012.

2.8.3. Моментом получения электронного документа является дата и время отраженная на сервере процессинга ФО.

2.9. Получение реестра платежей

Получение реестра платежей, содержащего записи о всех платежах, проведенных Агентом за предыдущий день, осуществляется автоматически, на адрес электронной почты, указанные при первоначальном анкетировании, и включает выполнение следующих действий:

- **Информационная система ФО:** пересылает реестр платежей агента не позднее 07 часов МСК следующего дня на адрес электронной почты Агента (см. ориентировочный формат реестра в Приложении Б.3.)
- **Сотрудник Агента:** получает отправление и визуально контролирует правильность информации
- **Сотрудник Агента:** использует полученный реестр в соответствии с правилами, принятыми Агентом

3. Общие сценарии действий Агента при работе с Системой

3.1. Общие сведения

В случае появления ошибок при работе с АРМ «КАССА-ЛОМ» кассир должен обратиться в службу технической поддержки процессингового центра и сообщить следующую информацию:

- Полный текст сообщения о сбое, выведенный на экран компьютера
- Дата и время сбоя
- ФИО сотрудника Агента, оформившего платеж (кассира)
- ФИО Контрагента, при прохождении документа от которого возникла ошибка
- Последние четыре цифры номера банковской карты Контрагента, при прохождении документа от которого возникла ошибка
- Сумма транзакции

3.2. Подготовка к эксплуатации

3.2.1. Получение доступа к установке АРМ «КАССА-ЛОМ»

- Агент передает документы и необходимую информацию для заключения договора Исполнителю
- Исполнитель отправляет документы в ФО на проверку в отдел финансового мониторинга
- При успешном результате проверки ФО открывает счет и присваивает номер договору
- Агент на указанную почту получает письмо с настройками личного кабинета ФО
- Исполнитель связывается с Агентом для указания дальнейший действий

3.2.2. Установка АРМ «КАССА-ЛОМ» и обучение кассира

Агент выполняет следующие действия (см. «Руководство по установке АРМ «КАССА-ЛОМ»»):

- Подготавливает рабочее место кассира (кассиров)
- Подключает оборудование, поставленное от Исполнителя

Исполнитель выполняет следующие действия:

- Совместно с Агентом согласовывает процедуру и условия установки, дату и предположительное время установки ПО, сетевые реквизиты для обеспечения удаленного доступа для выполнения работ
- В удалённом режиме (с использованием ПО «TeamViewer QS2») представитель Исполнителя, с обязательным участием специалистов Агента, производит установку ПО на рабочем месте кассира Агента
- В процессе установки ПО выполняются действия, связанные с обеспечением информационной безопасности подключения к шлюзу ФО. Представитель банка передает Агенту информацию, содержащую учетные данные и инструкцию по регистрации данных связанных с обеспечением информационной безопасности подключения к шлюзу ФО. Агент самостоятельно генерирует секретный ключ для доступа к шлюзу ФО, либо обращается к представителю исполнителя для оказания технической поддержки в генерации, при этом финальные настройки делает самостоятельно не афишируя конфиденциальные данные. Все реквизиты передаются Агенту

3.2.3. Интеграция АРС «КАССА-ЛОМ» с учетной системой + 1 рабочий платеж

Агент выполняет следующие действия:

- Выполняет работы по межсистемной интеграции. Итогом выполненного работ являются xml-файлы, сгенерированных в учетной системе Агента для передачи в АРМ «КАССА-ЛОМ» (см. «Руководство по интеграции АРМ «КАССА-ЛОМ»»)
- Передает полученные файлы Исполнителю для проверки
- Настраивает подключение АРМ «КАССА-ЛОМ» к платежному шлюзу ФО
- После подтверждения Исполнителем правильности xml-файлов производит тестовый платёж

Исполнитель выполняет следующие действия:

- Проверяет предоставленные xml-файлы
- Контролирует прохождение тестового платежа, при необходимости – консультирует Агента. Работы по установке и настройке АРМ «КАССА-ЛОМ» считаются законченными, когда хотя бы один платёж произведён и имеет статус «Оплачен»

3.2.4. Передача реквизитов информационной безопасности

Вся информация передается представителям Агента.

- **Передача пароля доступа к АРМ «КАССА-ЛОМ»:**

В процессе установки АРМ «КАССА-ЛОМ» регистрируются как минимум 2 пользователя АРМ «КАССА-ЛОМ» – администратор и кассир.

- **Передача пароля к платежному шлюзу ФО:**

Для обеспечения платежей на компьютере Агента в программном обеспечении ФО специалист техподдержки Исполнителя генерирует идентификатор платежного места и регистрирует учетную запись сотрудника Агента, имеющего право проводить платежи.

3.3. Исходное состояние

3.3.1. УС агента находится в состоянии ожидания действий Агента

3.3.2. АРМ «КАССА-ЛОМ» находится в состоянии ожидания действий Агента

3.4. Регламентированная отчетность

3.4.1. Реестр платежей

ФО ежедневно в 00:00 MSK должна пересылать Агенту реестр платежей, проведенных за предыдущий день. Реестр платежей должен содержать следующую информацию:

- Баланс на начало и конец дня
- Служебные номера операций
- Сумма операций
- Комиссия ФО
- Дата и время проведения операций

Рассылка должна производиться на электронный адрес, указанный в анкете Агента.

Если рассылка не пришла, следует выполнить следующие действия:

- Обратиться к собственному системному администратору с целью проверки работоспособности почтовой системы Агента в целом
- Если проверка показала исправность почтовой системы Агента – обратиться в службу технической поддержки процессингового центра

3.4.2. Реестр платежей со сканами подтверждающих документов

ПАК «КАССА-ЛОМ» ежедневно в 04.00 (MSK) формирует реестр документов по платежам со сканами подтверждающих документов и выкладывает его на SFTP- сервер ФО. В качестве средства криптографической защиты информации используется СКЗИ Крипто ПРО CSP, не ниже 4.0 версии и алгоритм электронной подписи ГОСТ Р34.10-2012.

Если отправка прошла успешно - ПАК «КАССА-ЛОМ» фиксирует факт отправки реестра.

Если в ходе отправки возникли ошибки, ПАК «КАССА-ЛОМ» выполняет следующие действия:

- Фиксирует факт ошибки, параметры отправки и ответ ФО в логе
- Информировать службу технической поддержки процессингового центра о возникшей проблеме и достигнутых результатах

4. Обработка исключительных ситуаций

4.1. Запрос дополнительных документов

При появлении вопросов по отсутствию, или некорректно отсканированным документам ФО производит запрос этих документов у Агента.

Запрос выполняется в по электронной почте с указанием следующей информации для идентификации сделки:

- Наименование Агента
- Наименование Контрагента, в чей адрес должен быть совершен платеж
- Дата и время сделки
- Сумма сделки
- Вид требуемого документа

Агент в течении 2-х рабочих дней идентифицирует платеж из запроса ФО и посредством АРМ «КАССА-ЛОМ» отправляет в ФО запрошенные документы.

4.2. Рассмотрение вопросов по платежам

По вопросам, связанным со статусами проведенных платежей Агент направляет в техподдержку Процессингового центра запрос информации с указанием полных данных по платежу для его однозначной идентификации:

- Дата и время операции
- ФИО сотрудника Агента, оформившего платеж (кассира)
- ФИО физического лица
- Последние четыре цифры номера его банковской карты
- Сумма транзакции

4.3. Решение вопросов по работе с АРМ «КАССА–ЛОМ»

- Все технические вопросы, связанные с функционированием АРМ «КАССА-ЛОМ» должны решаться через службу техподдержки Исполнителя в рабочие часы (MSK), путем обращения на контактный номер телефона технической поддержки, указанном на сайте Исполнителя.
- Для эффективного обеспечения поддержки Агент должен предоставить возможность удаленного подключения к рабочему месту Агента посредством ПО «TeamViewer QS» для специалистов техподдержки Исполнителя.
- Все обращения Агента, связанные с функционированием АРМ «КАССА-ЛОМ» фиксируются службой техподдержки Исполнителя для дальнейшего рассмотрения.
- Консультации и помощь персоналу на рабочем месте кассира осуществляется, в случае возможности, сразу в момент обращения – в ином случае в кратчайшие сроки.

4.4. Проведение технических работ в Процессинговом центре

- До проведения работ в Процессинговом центре менеджеры Процессингового центра обзванивают Агентов по предоставленным ранее телефонам и предупреждают о том, что в период «с ... по...» будут проводиться работы в Процессинговом центре, и что в этот период сотрудники Агента не смогут работать с АРМами «КАССА-ЛОМ».
- Сотрудники Процессингового центра производят работы строго в указанный период.
- По завершении работ менеджеры обзванивают Агентов и уведомляют их об окончании работ.
- При необходимости, если для проведения работ требуется большее время, менеджеры Процессингового центра делают дополнительный обзвон Агентов и предупреждают об изменении периода проведения работ.



Приложение А Форматы документов

А.1 Формат ПСА (лом черных металлов)

Приложение № 1
к Правилам обращения
с ломом и отходами черных
металлов и их отчуждения

Приемо-сдаточный акт № _____ от _____

Получатель лома и отходов _____

Сдатчик лома и отходов _____ ИНН сдатчика лома и отходов _____

Банковские реквизиты сдатчика лома и отходов (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) _____

Данные документа, удостоверяющего личность, место постоянного или преимущественного проживания (для физических лиц)

Транспорт (марка, номер) _____

Основания возникновения права собственности у сдатчика лома и отходов на сдаваемые лом и отходы черных металлов _____

Краткое описание лома и отходов черных металлов _____



| Наименование | Код по ОКПО | Вид | Вес брутто (тонн) | Вес тары (тонн) | Засоренность (процентов) | Вес нетто (тонн) | Цена (рублей) | Сумма (рублей) |
|--------------|-------------|-----|-------------------|-----------------|--------------------------|------------------|---------------|----------------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | |

Вес нетто (прописью) _____

Итого на сумму _____

В том числе НДС _____

За предоставление недостоверных данных об ответственности предупрежден.
Достоверность предоставленных сведений подтверждаю.

Сдачу лома и отходов произвел и акт получил _____
подпись сдатчика лома и отходов

Указанный металлолом подготовлен согласно ГОСТу 2787-75, проверен пиротехником, обезврежен, признан взрывобезопасным и может быть допущен к переработке и переплавке.

Подпись лица, ответственного за прием лома и отходов _____

Подпись лица, ответственного за проверку лома и отходов на
взрывобезопасность _____





А.2 Формат ПСА (лом цветных металлов)

Приложение № 1
к Правилам обращения
с ломом и отходами черных
металлов и их отчуждения

Приемо-сдаточный акт № _____ от _____

Получатель лома и отходов _____

Сдатчик лома и отходов _____ ИНН сдатчика лома и отходов _____

Банковские реквизиты сдатчика лома и отходов (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) _____

Данные документа, удостоверяющего личность, место постоянного или преимущественного проживания (для физических лиц)

Транспорт (марка, номер) _____

Основания возникновения права собственности у сдатчика лома и отходов на сдаваемые лом и отходы цветных металлов _____

Краткое описание лома и отходов черных металлов _____



| Наименование | Код по ОКПО | Вид | Вес брутто (тонн) | Вес тары (тонн) | Засоренность (процентов) | Вес нетто (тонн) | Цена (рублей) | Сумма (рублей) |
|--------------|-------------|-----|-------------------|-----------------|--------------------------|------------------|---------------|----------------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | |

Вес нетто (прописью) _____

Итого на сумму _____

В том числе НДС _____

За предоставление недостоверных данных об ответственности предупрежден.
Достоверность предоставленных сведений подтверждаю.

Сдачу лома и отходов произвел и акт получил _____
подпись сдатчика лома и отходов

Указанный металлолом подготовлен согласно ГОСТу 2787-75, проверен пиротехником, обезврежен, признан взрывобезопасным и может быть допущен к переработке и переплавке.

Подпись лица, ответственного за прием лома и отходов _____

Подпись лица, ответственного за проверку лома и отходов на
взрывобезопасность _____





А.3 Формат Заявления

ЗАЯВЛЕНИЕ

№ 000Ф<№ заявления> от ____ . ____ . ____

на перевод денежных средств на банковскую карту и согласие на обработку
персональных данных

Я, _____,

Документ: _____

Наименование документа, серия, номер, организация и место выдачи документа, дата выдачи документа

прошу перечислить денежные средства на основании приемо-сдаточного акта №<№ акта>

от _____, с сумме _____

Сумма прописью

на банковскую карту №<№ банковской карты>, держатель карты _____

Достоверность предоставленных сведений подтверждаю.

Я, _____, в соответствии с Федеральным
законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ “О персональных данных”, даю согласие _____

(ОГРН _____, ИНН _____),

< Ф О > (ОГРН 1127711000053, ИНН 7750005732), ООО «АЛМАЗ» (ОГРН 1086234004163,
ИНН 6234052929) на обработку (любое действие (операцию) или совокупность действий
(операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования
таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию,
накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование,
передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование,
удаление, уничтожение) следующих персональных данных:

- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии), дата и место рождения, гражданство
- Адрес регистрации и фактического проживания
- Дата регистрации по месту жительства
- Паспорт (серия, номер, кем и когда выдан)

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки с целью информационно-технологического взаимодействия для осуществления безналичных расчетов.

Я ознакомлен(а), что:

1. Согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение 5 лет;
2. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме;
3. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных _____

(ОГРН _____, ИНН _____),

< ФО > (ОГРН 1127711000053, ИНН 7750005732), ООО «АЛМАЗ» (ОГРН 1086234004163, ИНН 6234052929) вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

_____/ _____/
Подпись Фамилия И.О.





А.4 Бланк сертификата ключа проверки электронной подписи

БЛАНК СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ

_____ Настоящий бланк является документом, устанавливающим принадлежность и параметры используемой в электронном документообороте электронной подписи участника электронного документооборота. Данная электронная подпись используется для удостоверения документов, получаемых от:

Наименование _____
организации _____

Сведения о должностных лицах, уполномоченных использовать электронную подпись:

ФИО _____
Должность _____

Сведения о сертификате электронной подписи:

| | |
|---|--|
| Серийный номер Издатель Идентификатор ключа Дата начала действия ключа | |
| Текст открытого ключа | |

ФИО Руководителя организации

Подпись

ПОДПИСИ СТОРОН:

| <ФО>: | Процессинговый центр: | Агент: |
|---------------------|-----------------------|---------------------|
| <Название ФО> | ООО «АЛМАЗ» | |
| Должность | Генеральный директор | _____ |
| _____ / ____ / ____ | _____ / ____ / ____ | _____ / ____ / ____ |
| М.П | М.П | М.П |

Приложение Б Форматы файлов

Б.1 Спецификация файла выгрузки Контрагента из УС

Название файла должно быть in_RLRP_<PersonId>.xml:

- in_RLRP – обязательное
- PersonId – идентификатор контрагента соответствует идентификатору контрагента из файла (см. ниже таблица)

Содержимое файла:

- Корневой элемент
- Версия схемы
- Служебная информация с детализацией по каждому Контрагенту

В одном файле должны содержаться информация только по одному контрагенту.

| Описание | Параметр | Обязательность | Тип |
|---|-------------------|----------------|---------------------------------------|
| Идентификатор | Person.Id | да | GUID |
| Фамилия | Person.LastName | да | строка, до 100 кириллических символов |
| Имя | Person.FirstName | да | строка, до 100 кириллических символов |
| Отчество | Person.MiddleName | нет | строка, до 100 кириллических символов |
| Резидентство | IsResident | да | 0 - нерезидент 1 - резидент |
| Тип документа удостоверяющего личность | Person.DocType | да | строка, до 50 кириллических символов |
| Серия паспорта гражданина РФ (без пробелов) | Person.DocSerial | да | целое число, 4 символа |
| Номер паспорта гражданина РФ (без пробелов) | Person.DocNumber | да | целое число, 6 символов |

| | | | |
|---|--------------------|-----|--------------------------|
| Информация о документе, удостоверяющем личность гражданина РФ | Person.DocFull | да | строка, до 200 символов |
| Номер телефона (только российский оператор) | Person.PhoneNumber | да | целое число, 10 символов |
| Дата рождения контрагента | DateOfBirth | нет | Дата, ДД.ММ.ГГГГ |
| | | | |

Пример содержимого файла:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Root>
  <Person Id="1f3836b2-3709-11e8-b143-18a9053c5943" LastName="Иванов"
  IsResident="1" FirstName="Иван" MiddleName="Иванович" DateOfBirth="01.01.1981"
  DocType="паспорт" DocSerial="1234" DocNumber="123456" DocFull=" Паспорт РФ
  серия 1234 № 123456 Выдан 01.01.2001 отделом УФМС России по Московской
  области в г. Москва" PhoneNumber="9123456789" />
</Root>
```

Б.2 Спецификация файла выгрузки платежного документа из УС

Название файла: in_RLRP_Code<Название из УС>.xml:

- in_RLRP – обязательное
- Code – код кассы, необязательное -используется только для сетевой версии, состоит из 3 символов латинских/кириллических и/или целых чисел
- Название из УС – обязательное, название, сгенерированное в учетной системе, содержимое без ограничений, контроль уникальности на стороне учетной системы

Содержимое файла:

- Корневой элемент
- Версия схемы
- Служебная информация с детализацией по каждому платежному документу
- Блок «Person»: содержит информацию о контрагенте, уникален для платежного документа
- Блок «Document»: содержит информацию, однозначно идентифицирующую данный документ, уникален для платежного документа

Блок «Position»: содержит информацию по каждому виду сданного товара, в платежном документе может быть несколько.

| Описание | Параметр | Обязательность | Тип |
|---------------------------|------------|----------------|---------------------------------------|
| Блок Person | | | |
| Идентификатор Контрагента | Id | да | GUID |
| Фамилия Контрагента | LastName | да | строка, до 100 кириллических символов |
| Имя Контрагента | FirstName | да | строка, до 100 кириллических символов |
| Отчество Контрагента | MiddleName | да | строка, до 100 кириллических символов |

| Описание | Параметр | Обязательность | Тип |
|--|-------------|----------------|--|
| Резидентство | IsResident | да | 0 – нерезидент, 1 - резидент |
| Тип документа удостоверяющего личность Контрагента | DocType | да | строка, до 7 кириллических символов |
| Серия паспорта гражданина РФ Контрагента (без пробелов) | DocSerial | да | целое число, 4 символа |
| Номер паспорта гражданина РФ Контрагента (без пробелов) | DocNumber | да | целое число, 6 символов |
| Номер телефона Контрагента (только российский оператор сотовой связи) | PhoneNumber | да | целое число, 10 символов |
| Информация о документе, удостоверяющем личность гражданина РФ | DocFull | да | строка, до 200 символов |
| Дата рождения Контрагента | DateOfBirth | нет | Дата, ДД.ММ.ГГГГ |
| Блок Document | | | |
| Идентификатор документа | Id | да | GUID |
| Номер документа на оплату | Number | да | ^[^"'\:\:*?<> +]{0,69}\$ |
| Дата документа на оплату | Date | да | ДД/ММ/ГГГГ |
| Сумма итоговая по документу на оплату | Total | да | число, разделитель дробной части точка, либо запятая.2 знака после разделителя |
| Блок Position (может содержать несколько позиций разной номенклатуры, т.е. с разным ScrapName) | | | |
| Идентификатор номенклатуры (лома металла) | ScrapId | да | GUID |

| Описание | Параметр | Обязательность | Тип |
|---|-----------|----------------|---|
| Номенклатура в документе (название лома металла) | ScrapName | да | строка, до 100 символов |
| Цена по номенклатуре в документе | Cost | да | число, разделитель дробной части точка, либо запятая. 2 знака после разделителя |
| Брутто по номенклатуре в документе | Gross | да | число, разделитель дробной части точка, либо запятая. 3 знака после разделителя |
| Нетто по номенклатуре в документе | Net | да | число, разделитель дробной части точка, либо запятая. 3 знака после разделителя |
| Засор по номенклатуре в документе | Clog | да | число |

Пример содержимого файла:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Root>
```

```
  <Person Id="1f3836b2-3709-11e8-b143-18a9053c5943" LastName="Иванов"
    IsResident="1" FirstName="Иван" MiddleName="Иванович"
    DateOfBirth="01.01.1981" DocType="паспорт" DocSerial="1234"
    DocNumber="123456" DocFull=" Паспорт РФ серия 1234 № 123456 Выдан
    01.01.2001 отделом УФМС России по Московской области в г. Москва"
    PhoneNumber="9123456789" />
```

```
  <Document Id="69bd3e3d-db3d-11e7-952e-18a9053c5943"
    Number="НЧЛ-0747483" Date="01/01/2018" Total="20555.89"
    PersonId="1f3836b2-3709-11e8-b143- 18a9053c5943">
    <Position ScrapName="Черный лом(группа 12А)" ScrapId="9230dade-ac88-
    11de-b198-505054503030" Cost="10555.56" Gross="0.001" Net="0.009"
    Clog="6"/> <Position ScrapName="Черный лом(группа 13А)"
    ScrapId="F14AA862-5DE6- 4EEB-A667-22C9A4F3457D" Cost="10000.33"
    Gross="0.001" Net="0.008" Clog="6"/> </Document>
```

```
</Root>
```

Б.3 Спецификация файла электронного реестра платежей

1. По расписанию ежедневно генерируется файл реестра, включающий в себя все успешные операции за день по дате учета системы.
2. Имена файлов реестров соответствуют маске d_xxx_YYYYMMDD.csv, где d_ – константа; xxx – идентификатор агента в системе; YYYYMMDD – соответственно год, месяц и день операций, указанных в файле реестра.
3. Структура файла в кодовой странице utf-8 должна иметь следующий вид:

<id системы>;<id агента>;<сумма к зачислению>;<платёжное поле>;<дата учёта>;<провайдер>

.....

<id системы>;<id агента>;<сумма к зачислению>;<платёжное поле>;<дата учёта>;<провайдер>

Total: <кол-во платежей> <общая сумма>

Поля разделены знаком “;” (точка с запятой), дробная часть суммы отделена точкой, дата/время московские,

перевод строки состоит из символов x0D x0A.

Например:

262556936;6276567;100.00;9123456123;2014-05-12 19:43:12;bee

262555433;6274555;100.00;9123456123;2014-05-12 20:12:11;bee

262345434;6273333;100.00;9123456123;2014-05-12 21:48:00;bee

262543225;6276776;100.00;9123456123;2014-05-12 22:32:22;bee

262576546;6278887;100.00;9123456123;2014-05-12 23:23:11;bee

Total: 5 500.00



Приложение В

В. Настройка учетной системы

В учетной системе должен быть реализован механизм генерации и печати QR-кода на приемо-сдаточном акте (ПСА).

Размер QR -кода 4,8*4,8 см., располагается в нижнем правом углу печатной формы ПСА. Информация для кодирования в QR-коде.

| Наименование элемента | Тип |
|-----------------------|---|
| Тип документа | Число: 1 |
| Номер документа | Строка, любые символы |
| Дата документа | ДД.ММ.ГГГГ |
| Сумма документа | Цифры без пробелов разделителем дробной части «.» |
| Серия паспорта | Строка, символы и/или цифры |
| Номер паспорта | Строка, символы и/или цифры |