



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЕДИНОЕ РАСЧЕТНОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
24.01.2023 № 3
(в редакции решения Правления
от 6.08.2024, протокол № 35)

**ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
В ЕДИНОМ РАСЧЕТНОМ И ИНФОРМАЦИОННОМ
ПРОСТРАНСТВЕ**

(редакция вступает в силу с 16.09.2024, за исключением
пункта 10.1.3.11-1, который вступает в силу с 16.03.2025)

г. Минск, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 4 |
| ГЛАВА 2. ПС ЕРИП. УЧАСТНИКИ И СУБЪЕКТЫ | 6 |
| ГЛАВА 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАТОРА С УЧАСТНИКАМИ, СУБЪЕКТАМИ..... | 7 |
| ГЛАВА 4. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП..... | 9 |
| ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ | 11 |
| ГЛАВА 6. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ (ПРЕКРАЩЕНИЕ) УЧАСТИЯ В ПС ЕРИП..... | 12 |
| ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ И СУБЪЕКТОВ..... | 13 |
| ГЛАВА 8. ОБЩИЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ | 14 |
| ГЛАВА 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И ПРОИЗВОДИТЕЛЯ УСЛУГ | 18 |
| ГЛАВА 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И РАСЧЕТНОГО АГЕНТА | 20 |
| ГЛАВА 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И ИНЫХ УЧАСТНИКОВ, СУБЪЕКТОВ | 24 |
| ГЛАВА 12. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ..... | 25 |
| ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕРЕВА УСЛУГ. РЕЕСТРЫ ПЛАТЕЖЕЙ | 30 |
| ГЛАВА 14. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ОБРАБОТКИ ТРЕБОВАНИЙ НА ОПЛАТУ | 31 |
| ГЛАВА 15. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПС ЕРИП С ДРУГИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ..... | 32 |
| ГЛАВА 16. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ (ИНИЦИИРОВАНИЯ) ПЛАТЕЖЕЙ..... | 32 |
| ГЛАВА 17. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ..... | 33 |
| ГЛАВА 18. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 34 |
| ГЛАВА 19. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИРИНГА..... | 36 |
| ГЛАВА 20. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВОЗВРАТОВ | 37 |
| ГЛАВА 21. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД/ФТ..... | 37 |
| ГЛАВА 22. ГАРАНТИРОВАНИЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... | 39 |
| ГЛАВА 23. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПС ЕРИП (ГРАФИК РАБОТЫ ПС ЕРИП)..... | 44 |
| ГЛАВА 24. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ..... | 45 |
| ГЛАВА 25. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПС ЕРИП..... | 48 |

| | |
|---|----|
| ГЛАВА 26. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ..... | 48 |
| ГЛАВА 27. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ | 49 |
| ГЛАВА 28. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР) .. | 51 |
| ГЛАВА 29. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ..... | 53 |
| ГЛАВА 30. ИНФОРМАЦИЯ В ПС ЕРИП. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ..... | 54 |
| ГЛАВА 31. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ..... | 54 |
| ГЛАВА 32. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ..... | 56 |
| ГЛАВА 33. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ..... | 56 |
| ГЛАВА 34. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА..... | 57 |
| ГЛАВА 35. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ | 58 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Термины и определения | 60 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Условия участия в ПС ЕРИП..... | 68 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Договор присоединения к Правилам в роли Производителя услуг..... | 77 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Договор присоединения к Правилам в роли Расчетного агента..... | 79 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Договор присоединения к Правилам в роли информационного агрегатора..... | 81 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Регламент уплаты вознаграждений в ПС ЕРИП..... | 83 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Регламент взаимодействия оператора и информационного агрегатора при совершении платежей посредством ПС ЕРИП | 87 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Регламент взаимодействия оператора и производителя услуг при совершении платежей посредством ПС ЕРИП | 89 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Регламент взаимодействия оператора и расчетного агента при совершении платежей посредством ПС ЕРИП | 91 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Порядок обработки персональных данных в ПС ЕРИП уполномоченным лицом..... | 97 |

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Правила) определяют порядок и условия функционирования платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (ПС ЕРИП), условия участия в данной системе, права и обязанности участников, субъектов, условия и процедуры их взаимодействия, порядок оказания платежных и иных услуг, включая условия взаимоотношений сторон при осуществлении платежных операций.

Приложения к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

1.2. Используемые в настоящих Правилах термины и определения приведены в приложении 1. Все используемые в настоящем документе термины и определения, если контекст не предусматривает иного, употребляемые в единственном числе, подразумевают и множественное число, и наоборот.

1.3. Применительно к настоящим Правилам термин «АИС «Расчет» используется при определении технологических, технических процессов в отношении участников, субъектов. В иных случаях, определяющих организационные, правовые процессы, используется термин «ПС ЕРИП».

1.4. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом, Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон № 164), Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165), Законом Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З (ред. от 01.06.2022) «О защите персональных данных» (далее – Закон №99) иным законодательством о финансовой деятельности, банковским законодательством, законодательством об информации, информатизации и защите информации.

1.5. Участники и субъекты, предоставившие оператору ходатайство (заявление) на присоединение к настоящим Правилам до даты их вступления в силу, с которыми не был заключен договор присоединения к Общим условиям, либо предоставившие данное ходатайство с даты вступления в силу настоящих Правил, присоединяются к настоящим Правилам и подключаются к АИС «Расчет» в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

1.6. Расчетные агенты, производители услуг, агрегаторы, которые до даты вступления в силу настоящих Правил подключились к АИС «Расчет» посредством заключения договора присоединения к Общим условиям, с даты вступления в силу настоящих Правил считаются подключенными к АИС «Расчет» и присоединившимися к настоящим Правилам в роли расчетных

агентов, производителей услуг, информационных агрегаторов соответственно.

1.7. Республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта» (национальный оператор почтовой связи) (далее – РУП «Белпочта») подключено к АИС «Расчет» на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30.08.2011 № 389 «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь» и постановления Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 03.04.2014 № 306/3 «О некоторых вопросах развития единого расчетного и информационного пространства в Республике Беларусь» посредством заключения с НКФО ЕРИП до даты вступления в силу настоящих Правил договора об организации взаимодействия в рамках приема платежным агентом РУП «Белпочта» платежей посредством АИС «Расчет» и осуществлении расчетным агентом расчетов по ним (далее – Договор взаимодействия).

РУП «Белпочта» согласно реестру поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг является поставщиком платежных услуг эквайринга платежных операций, инициирования платежа и информационных платежных услуг.

РУП «Белпочта» не относится к участникам и субъектам ПС ЕРИП, имеет особый статус и с даты вступления в силу настоящих Правил продолжает деятельность на основании Договора взаимодействия.

1.8. Настоящие Правила и Системные стандарты являются обязательными для исполнения всеми участниками, субъектами.

1.9. Участники ПС ЕРИП в роли расчетного агента, а также субъекты в ролях производителя услуг и информационного агрегатора присоединяются к настоящим Правилам в соответствии с порядком, определенным в настоящих Правилах. Присоединение к настоящим Правилам означает принятие участником, субъектом настоящих Правил и Системных стандартов в целом без каких-либо изъятий или ограничений.

1.10. Настоящие Правила не являются публичной офертой, в связи с чем оператор вправе отказать претенденту на заключение Договора присоединения в порядке, определенном настоящими Правилами.

1.11. Каждая из сторон Договора присоединения гарантирует другой стороне, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящим Правилам и исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

1.12. Для целей настоящих Правил применяется размер базовой величины, действующий на дату уплаты штрафа, иного платежа (за исключением вознаграждения), сумма которого согласно настоящим Правилам и Системным стандартам определяется с учетом базовой величины.

ГЛАВА 2 ПС ЕРИП. УЧАСТНИКИ И СУБЪЕКТЫ

2.1. ПС ЕРИП в соответствии с Законом № 164 является социально значимой платежной системой.

2.2. Посредством ПС ЕРИП ее участниками оказываются платежные услуги другим участникам, субъектам и плательщикам в целях обеспечения приема платежей в пользу производителей услуг.

2.2.1. Оператором ПС ЕРИП (далее – оператор) является ОАО «НКФО «ЕРИП». Сведения об ОАО «НКФО» ЕРИП», как поставщике платежных услуг «услуг оператора платежной системы по организации платежной системы», «услуг клиринга», «информационных платежных услуг», «расчетных услуг»:

адрес нахождения и юридический адрес 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, оф. 303, тел. +375 (17) 215-65-94;

свидетельство о государственной регистрации в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000268 (постановление Правления Национального банка № 31 от 26.01.2016 г.);

банковские реквизиты - БИК SSISBY25, корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь: БИК NBRBBY2X, № BY54 NBRB 3202 0034 5000 3000 0000;

реквизиты налогового учета - УНП 807000268;

лицензия на осуществление банковской деятельности, выданная Национальным банком № 35 от 26.01.2024 г.;

регистрационный номер поставщика платежных услуг - 112.807000268.1-2-3-4-0-0-7-0-9 в реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, зарегистрирован 27.08.2022 г.

2.3. В ПС ЕРИП электронное взаимодействие посредством АИС «Расчет» осуществляют оператор, участники и субъекты.

2.4. Участниками являются:

клиринговый центр;

расчетные агенты.

2.5. Субъектами являются:

производители услуг;

информационные агрегаторы.

2.6. НКФО ЕРИП, действуя в ПС ЕРИП в роли оператора, совмещает функции оператора с оказанием услуг клирингового центра, поставщика платежных информационных услуг, расчетного агента, может оказывать иные включенные в реестр ППУ платежные услуги, информационные, иные услуги без заключения Договоров присоединения.

2.7. Функции расчетных агентов вправе исполнять:

банки, привлекаемые оператором для осуществления расчетных операций в целях обеспечения приема платежей в пользу производителей

услуг, соответствующие требованиям, установленным настоящими Правилами;

НКФО ЕРИП при осуществлении расчетных операций по платежам в пользу производителей услуг, принятым РУП «Белпочта», а также в рамках правил функционирования Систем и сервисов.

2.8. Участники взаимодействуют с оператором на основании настоящих Правил и Договоров присоединения расчетного агента.

2.9. Субъекты, в том числе как пользователи платежных услуг, взаимодействуют с оператором на основании настоящих Правил и Договоров присоединения производителя услуг, информационного агрегатора.

2.10. Процесс осуществления платежей юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), имеет ряд особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.

ГЛАВА 3 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАТОРА С УЧАСТНИКАМИ, СУБЪЕКТАМИ

3.1. Взаимодействие участников, субъектов с оператором осуществляется с момента выражения ими намерения присоединиться к настоящим Правилам и принять настоящие Правила в полном объеме. Участники, субъекты выражают свое намерение путем направления в адрес оператора ходатайства о присоединении к настоящим Правилам в порядке, предусмотренном Условиями участия в ПС ЕРИП, согласно приложению 2 (далее – Условия участия).

3.2. После присоединения участников, субъектов к настоящим Правилам и подключения к АИС «Расчет» дальнейшее их взаимодействие с оператором и между собой осуществляется на договорной основе и в определенном настоящими Правилами порядке.

3.3. В рамках взаимодействия с участниками, субъектами оператор:
устанавливает настоящие Правила, организует и осуществляет контроль за их соблюдением участниками, субъектами;

создает унифицированную концептуальную основу взаимодействия в ПС ЕРИП и обеспечивает ее организационную и технологическую целостность;

устанавливает требования к участникам, субъектам;

обеспечивает равный и открытый доступ участникам, субъектам к оказываемым им услугам;

заключает Договоры присоединения, иные договоры с участниками, субъектами;

обеспечивает функционирование ПС ЕРИП в соответствии с законодательством.

3.4. В рамках взаимодействия с участниками клиринга (расчетными агентами) клиринговый центр на основании Договора присоединения расчетного агента осуществляет клиринг в ПС ЕРИП.

3.5. В соответствии с договором на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS, заключенного между оператором и техническим оператором системы BISS, оператор обеспечивает взаимодействие ПС ЕРИП и системы BISS в целях осуществления межбанковских расчетов для зачисления банками-получателями денежных средств на счета производителей услуг.

3.6. Производитель услуг в соответствии с Договором присоединения и настоящими Правилами:

присоединяется к настоящим Правилам и подключается к АИС «Расчет»;

передает оператору информацию, необходимую для организации осуществления расчетными агентами и РУП «Белпочта» приема платежей в его пользу и расчетов по этим платежам;

предоставляет иную информацию, необходимую для функционирования АИС «Расчет»;

получает из АИС «Расчет» и обрабатывает информацию о совершенных и оплаченных платежах.

3.7. Расчетный агент в соответствии с Договором присоединения и настоящими Правилами:

присоединяется к настоящим Правилам и подключается к АИС «Расчет»;

обеспечивает прием в ПСП платежей и перечисление денежных средств в пользу производителей услуг в установленные актами законодательства сроки;

предоставляет плательщику в ПСП доступ к информации, необходимой для инициирования платежей в пользу производителей услуг;

передает оператору в режиме on-line информацию о платежах, совершенных посредством ПС ЕРИП.

3.8. Информационный агрегатор в соответствии с Договором присоединения, договором, заключенным с производителем услуг и настоящими Правилами:

присоединяется к настоящим Правилам и подключается к АИС «Расчет»;

организует информационное взаимодействие производителя услуг и оператора, включая:

- передачу оператору в соответствии с регламентом производителя услуг информации, необходимой для организации расчетным агентом и РУП «Белпочта» приема платежей в пользу производителя услуг и расчетов по ним;

- прием от оператора и передачу производителю услуг информации о совершенных платежах в пользу производителя услуг.

3.9. В рамках взаимодействия с участниками Систем и сервисов, оператор может осуществлять:

организацию приема посредством ПС ЕРИП платежей;

предоставление сведений о совершенных посредством ПС ЕРИП платежах;

формирование реестра оплаченных платежей для проведения клиринга в ПС ЕРИП и дальнейшего перечисления денежных средств.

3.10. Оператор, участники, субъекты в рамках их функционирования в ПС ЕРИП могут заключать договоры на осуществление банковских операций, договоры с иными поставщиками платежных услуг, поставщиками технологических услуг, операторами (техническими операторами) иных платежных систем, договоры с иными юридическими лицами, которые не являются Договорами присоединения. Правоотношения сторон при этом определяются условиями заключенных ими договоров.

ГЛАВА 4

УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП

4.1. В целях обеспечения приема платежей и перечисления денежных средств в пользу производителей услуг участники оказывают другим участникам и субъектам услуги посредством ПС ЕРИП, в том числе во взаимодействии с иными платежными системами, Системами и сервисами.

4.2. НКФО ЕРИП оказывает участникам, субъектам комплекс банковских, платежных, технологических, информационных и иных услуг, в том числе:

платежные услуги оператора по организации платежной системы по организации приема и перечисления платежей, которые включают разработку и утверждение настоящих Правил, заключение с претендентом на роль участника, субъекта Договоров присоединения производителя услуг, расчетного агента, информационного агрегатора по форме согласно приложениям 3-5 к настоящим Правилам, подключение участников, субъектов к АИС «Расчет» и обеспечение функционирования АИС «Расчет». Пользователями данных платежных услуг являются расчетные агенты, производители услуг, информационные агрегаторы;

платежные услуги клиринга по передаче, сбору, сверке, вычислению взаимных денежных требований и обязательств расчетных агентов (банков – участников клиринга) на основании Договора присоединения расчетного агента, настоящих Правил и законодательства. Пользователями данных платежных услуг являются расчетные агенты;

информационные платежные (информационные) услуги по передаче информации для совершения платежей и о платежах участникам, субъектам на основании соответствующих Договоров присоединения производителя

услуг, расчетного агента, информационного агрегатора. Пользователями данных платежных услуг являются расчетные агенты, производители услуг, информационные агрегаторы.

4.3. НКФО ЕРИП в целях обеспечения приема платежей РУП «Белпочта» и перечисления денежных средств в пользу производителей услуг оказывает комплекс банковских, платежных и информационных услуг, в том числе расчетные услуги в роли расчетного агента НКФО ЕРИП, на основании Договора взаимодействия. Пользователем данных платежных услуг является РУП «Белпочта».

4.4. НКФО ЕРИП в целях организации приема платежей и перечисления денежных средств в пользу производителей услуг – участников Систем и сервисов, оказывает комплекс банковских, платежных и иных услуг:

открытие банковского счета для расчетов по операциям с клиентами в целях отражения (аккумуляции) денежных средств, предназначенных для распределения в пользу производителей услуг;

услугу дистанционного банковского обслуживания, в рамках которой осуществляется обработка платежных документов (сообщений) участников Систем и сервисов;

передачу участникам Систем и сервисов информации о совершенных посредством ПС ЕРИП платежах;

формирование реестра оплаченных платежей для проведения клиринга в ПС ЕРИП.

4.5. Расчетные агенты, роль которых исполняют банки, в целях осуществления своих обязанностей в ПС ЕРИП, оказывают:

информационные платежные услуги и услуги по инициированию плательщиком платежей в пользу производителей услуг;

расчетные услуги плательщику с открытием (без открытия) ему счетов и совершением расчетных операций по принятым платежам;

информационные услуги по передаче оператору информации о совершенных платежах в рамках заключенного Договора присоединения расчетного агента.

4.6. Порядок взаимодействия ПС ЕРИП с другими платежными системами для оказания участниками комплекса банковских, платежных и информационных услуг по обеспечению приема платежей и перечисления денежных средств в адрес производителей услуг определен в главе 15 настоящих Правил.

4.7. В целях расширения продуктовой линейки, количества привлекаемых в ПС ЕРИП получателей платежей и предоставления пользователям ПС ЕРИП дополнительных возможностей по осуществлению платежей оператор (НКФО ЕРИП) реализует сервисы, функционирование которых осуществляется во взаимодействии с ПС ЕРИП (далее – сервисы). Документы, определяющие порядок функционирования сервисов, принимаются оператором и размещаются на Корпоративном сайте.

4.8. Взаимодействие участников сервиса в целях совершения платежей в ПС ЕРИП осуществляется на основании Договоров присоединения и в соответствии с правилами этого сервиса посредством оказания комплекса платежных и сопутствующих платежным операциям услуг.

4.9. Присоединение к сервису осуществляется путем подключения к нему его участников в порядке, определяемом правилами этого сервиса.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

5.1. Для присоединения к настоящим Правилам претендент на участие в ПС ЕРИП в ролях расчетного агента, производителя услуг, информационного агрегатора (далее – претендент) должен соответствовать требованиям, определенным в Условиях участия для роли, на которую он претендует, заключить с оператором Договор присоединения и пройти процедуру подключения к АИС «Расчет», предусмотренную Условиями участия.

5.2. Условия участия устанавливают порядок заключения претендентом Договора присоединения, подключения его к АИС «Расчет», а также условия его взаимодействия с оператором при присоединении к настоящим Правилам.

5.3. В случае несоответствия претендента требованиям Условиям участия и (или) в случае незавершения претендентом процедуры присоединения к настоящим Правилам в соответствии с Условиями участия оператор направляет претенденту письменный отказ в заключении Договора присоединения с указанием причины отказа.

5.4. Претендент в целях присоединения к Правилам предоставляет достоверные документы и сведения для присоединения к настоящим Правилам и подключения к АИС «Расчет» согласно Условиям участия.

5.5. Претендент гарантирует, что лицо, подписывающее Договор присоединения, на день подписания имеет все необходимые для такого подписания полномочия и занимает должность, указанную в Договоре присоединения.

5.6. Претендент гарантирует, что он сам и лица, которые им могут быть привлечены для осуществления деятельности в ПС ЕРИП, осуществляют деятельность в соответствии с нормами законодательства.

5.7. Оператор заключает с претендентом Договор присоединения и подключает претендента к АИС «Расчет» в соответствии с Условиями участия.

ГЛАВА 6

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ (ПРЕКРАЩЕНИЕ) УЧАСТИЯ В ПС ЕРИП

6.1. Участие в ПС ЕРИП может быть приостановлено в следующих случаях:

6.1.1. по инициативе участника, субъекта на основании направленного оператору (не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты приостановления участия в ПС ЕРИП) ходатайства в произвольной форме с указанием причины, даты и сроков приостановления участия;

6.1.2. по инициативе оператора (с направлением соответствующего уведомления посредством электронной почты или СМДО, или письма на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после приостановления участия в ПС ЕРИП) в случаях:

6.1.2.1. невыполнения участником, субъектом требований к участию в ПС ЕРИП (включая требования по ПОД/ФТ), предусмотренных настоящими Правилами;

6.1.2.2. возникновения обоснованных подозрений в совершении противоправных действий, наличия угрозы несанкционированного воздействия на процесс функционирования АИС «Расчет» и ПС ЕРИП, несанкционированного доступа к информации, ее незаконного использования (изменения);

6.1.2.3. в отношении расчетного агента – при отзыве у расчетного агента, выданного(-ой) Национальным банком специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего (-ей) право на осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц (далее – банковская лицензия);

6.1.2.4. в случае поступления оператору информации о закрытии банковского счета (счетов), указанного (указанных) производителем услуг для зачисления денежных средств по совершенным в его пользу платежам, в определенном законодательством или договором текущего счета, или настоящими Правилами порядке;

6.1.2.5. в отношении расчетного агента – при прекращении (отсутствии в течение 6 месяцев) соответственно деятельности расчетного агента по приему платежей;

6.1.2.6. при неисполнении расчетным агентом обязательств по обеспечению перечисления производителям услуг денежных средств по принятым посредством ПС ЕРИП платежам в связи с отсутствием на корреспондентском счете расчетного агента денежных средств в сумме, достаточной для погашения чистой дебетовой позиции либо ее части (далее – дебетовая позиция);

6.1.2.7. в случае нарушения участником требований по гарантированию завершенности расчетов в ПС ЕРИП по результатам клиринга;

6.1.2.8. в случае исключения участника из реестра ППУ либо внесения в данный реестр изменений в части исключения видов услуг, оказываемых этим участником в соответствии с Договором присоединения;

6.1.2.9. в иных случаях, препятствующих осуществлению деятельности участника, субъекта, определенных настоящими Правилами, законодательством.

6.2. В процессе приостановления участия в ПС ЕРИП оператор осуществляет на определенный срок и при определенных условиях (о которых уведомляет участника, субъекта) отключение участника, субъекта от АИС «Расчет» без расторжения Договора присоединения.

6.3. В течение определенного оператором срока при соблюдении участником, субъектом определенных оператором в уведомлении условий, оператор возобновляет функционирование участника, субъекта в ПС ЕРИП посредством подключения его к АИС «Расчет».

6.4. В случае несоблюдения участником, субъектом определенных оператором в уведомлении условий в процессе процедуры приостановления участия в ПС ЕРИП, оператор может инициировать прекращение участия участника, субъекта в ПС ЕРИП с расторжением с ним Договора присоединения.

6.5. Участие в ПС ЕРИП может быть прекращено с расторжением Договора присоединения участника, субъекта в следующих случаях:

6.5.1. по инициативе участника, субъекта на основании направленного оператору ходатайства в произвольной форме с указанием причины и приложением соглашения о расторжении Договора присоединения (по форме, размещаемой на Корпоративном сайте). Договор присоединения в данном случае считается расторгнутым с даты соглашения о расторжении Договора присоединения;

6.5.2. по инициативе оператора в следующих случаях:

6.5.2.1. ликвидации, прекращения деятельности участника, субъекта;

6.5.2.2. в отношении расчетного агента – при невозмещении расчетным агентом оператору денежных средств, направленных оператором на погашение дебетовой позиции расчетного агента в рамках гарантирования завершения расчетов по платежам, принятым посредством ПС ЕРИП, в соответствии с главой 22 настоящих Правил (с направлением соответствующего уведомления посредством электронной почты или СМДО, или письма на бумажном носителе - не позднее следующего рабочего дня после прекращения участия в ПС ЕРИП);

6.5.2.3. в отношении производителей услуг – при непоступлении в их пользу платежей в течение 6-ти месяцев;

6.5.2.4. в отношении производителей услуг, информационных агрегаторов – в случае их включения в Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

6.5.2.5. в отношении информационного агрегатора – в случае неоплаты им услуг, оказанных оператором в соответствии с настоящими Правилами;

6.5.2.6. при неустранении участником, субъектом причин приостановления участия в ПС ЕРИП в определенный в их уведомлении оператором срок - в течение одного месяца со дня приостановления участия в соответствии с п.п. 6.1.2.1-6.1.2.5 настоящих Правил;

6.5.2.7. в случае направления участником, субъектом оператору информации в письменной форме о непринятии изменений в Правила, новой редакции Правил;

6.5.2.8. в иных случаях, препятствующих осуществлению деятельности участника, субъекта, определенных законодательством.

ГЛАВА 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ И СУБЪЕКТОВ

7.1. Права и обязанности участников и субъектов возникают после присоединения к Правилам в соответствии с главой 5 настоящих Правил и прохождения претендентом процедуры подключения к АИС «Расчет»:

при использовании on-line взаимодействия – после проведения тестирования программного обеспечения и подписания акта готовности технологического взаимодействия, а затем – подписания сторонами Договора присоединения;

при использовании off-line взаимодействия – после заключения Договора присоединения, а также проведения первого успешного платежа посредством ПС ЕРИП.

7.2. Участники и субъекты обязаны уплачивать вознаграждение оператору и расчетным агентам за услуги, оказанные посредством ПС ЕРИП, в размерах, порядке и сроки, определяемые настоящими Правилами, Договорами присоединения.

7.3. Исполнение оператором, участником в Системах и сервисах своих прав и обязанностей определяются правилами функционирования этих Систем и сервисов.

ГЛАВА 8 ОБЩИЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

8.1. При взаимодействии оператора с участниками, субъектами на основании настоящих Правил:

8.1.1. оператор обязан:

8.1.1.1. обеспечить заключение Договоров присоединения с участниками и субъектами;

8.1.1.2. организовать обеспечение приема платежей в пользу производителей услуг посредством ПС ЕРИП и осуществление расчетов по ним;

8.1.1.3. поддерживать настоящие Правила в актуальном состоянии в соответствии с законодательством и осуществлять контроль за их

соблюдением участниками, субъектами в порядке, предусмотренном главами 26 и 27 настоящих Правил;

8.1.1.4. размещать на Корпоративном сайте настоящие Правила, а также Системные стандарты и изменения в них;

8.1.1.5. обеспечивать конфиденциальность хранимых в АИС «Расчет» данных, подлежащих защите, охране в определенном законодательстве порядке согласно главе 31 настоящих Правил, за исключением случаев, когда предоставление доступа к такой информации для третьих лиц является обязательным в силу требований законодательства;

8.1.1.6. обеспечивать безопасность информационного взаимодействия в ПС ЕРИП;

8.1.1.7. обеспечивать функционирование контакт-центра и Корпоративного сайта;

8.1.1.8. информировать участников, субъектов об общих вопросах функционирования ПС ЕРИП посредством размещения информации на Корпоративном сайте;

8.1.1.9. осуществлять оперативное реагирование в случае возникновения технических, организационных и иных вопросов, связанных с функционированием ПС ЕРИП;

8.1.1.10. обеспечивать функционирование АИС «Расчет» в режиме 7 дней в неделю 24 часа в сутки и 365 (366) дней в году, за исключением времени проведения профилактических (регламентных) работ, о которых оператор информирует в порядке и сроки, определенные п. 8.1.1.11 настоящих Правил;

8.1.1.11. размещать на Корпоративном сайте информацию о: планируемых профилактических (регламентных) работах в АИС «Расчет» (не позднее 1 (одного) рабочего дня до начала их проведения);

планируемой доработке (модернизации) АИС «Расчет» в случае, если она влечет за собой необходимость изменения программного обеспечения или изменения ПТК участников, субъектов. При этом размещение подобной информации осуществляется с учетом сроков, необходимых участникам, субъектам для проведения соответствующих изменений на своей стороне;

8.1.1.12. обеспечивать размещение информации на Корпоративном сайте о контактах подразделений (служб) оператора, ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов, связанных с функционированием ПС ЕРИП и АИС «Расчет»;

8.1.1.13. принимать меры по обеспечению защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним и иных неправомерных действий в отношении персональных данных;

8.1.1.14. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Системными стандартами;

8.1.2. оператор имеет право:

8.1.2.1. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и Системные стандарты;

8.1.2.2. не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством и настоящими Правилами;

8.1.2.3. направлять участникам, субъектам уведомления при наступлении случаев, определенных п.п. 6.1 и 6.5 настоящих Правил, а также в иных определенных настоящими Правилами случаях;

8.1.2.4. приостанавливать (прекращать) участие в ПС ЕРИП участника, субъекта в случаях, предусмотренных п.п. 6.1 и 6.5 настоящих Правил;

8.1.2.5. направлять участникам, субъектам в случаях, определенных требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ, настоящими Правилами и ЛПА оператора, запрос на предоставление сведений и (или) документов, необходимых для выполнения оператором мер в сфере ПОД/ФТ, в том числе в целях идентификации, обновления (актуализации) данных;

8.1.2.6. осуществлять сбор, обработку, хранение, использование информации о персональных данных физических лиц без их согласия в целях обеспечения функционирования ПС ЕРИП и оказания информационных платежных услуг согласно нормам Закона № 164 и иным законодательным актам;

8.1.2.7. направлять участникам, субъектам рекомендации по вопросам функционирования ПС ЕРИП, в том числе в целях предотвращения несанкционированного доступа к информации, обрабатываемой в ПС ЕРИП ;

8.1.2.8. пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами, Системными стандартами;

8.1.3. участники и субъекты обязаны:

8.1.3.1. соблюдать настоящие Правила и Системные стандарты;

8.1.3.2. установить ПТК, необходимые и достаточные для подключения к АИС «Расчет» и участия в ПС ЕРИП, и поддерживать эти ПТК в работоспособном состоянии;

8.1.3.3. обеспечивать информационное взаимодействие в ПС ЕРИП в соответствии с настоящими Правилами;

8.1.3.4. соблюдать требования конфиденциальности согласно главам 30 и 31 настоящих Правил при использовании информации, полученной в процессе работы в ПС ЕРИП;

8.1.3.5. уплачивать вознаграждение за оказываемые им в ПС ЕРИП услуги в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами;

8.1.3.6. предоставлять оператору сведения о контактных лицах, ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов взаимодействия в АИС «Расчет», включая номер телефона и адрес электронной почты, а также сведения в случае изменения таких данных;

8.1.3.7. извещать оператора (любым доступным способом связи) о возникновении инцидентов в кратчайшие сроки с момента их выявления;

8.1.3.8. осуществлять мероприятия по поддержанию информационной безопасности своего программного обеспечения и оборудования в

соответствии с главой 33 настоящих Правил, в том числе не передавать третьим лицам логин и пароль для доступа к ресурсам, обеспечивающим взаимодействие в АИС «Расчет»; обеспечивать безопасность информационного взаимодействия в ПС ЕРИП;

8.1.3.9. письменно сообщать оператору об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, почтовых или платежных реквизитов уведомлением, направляемым оператору не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений;

8.1.3.10. осуществлять, при необходимости, технические (профилактические работы) в отношении программного обеспечения и оборудования, предназначенного для взаимодействия с АИС «Расчет» в режиме on-line, в ночное время с 00.00 часов до 6.00 часов;

8.1.3.11. уведомлять оператора (любым доступным способом) о проведении работ, предусмотренных п. 8.1.3.10 настоящих Правил, за 2 (два) рабочих дня до дня их проведения;

8.1.3.12. посещать Корпоративный сайт оператора и знакомиться с информацией на нем;

8.1.3.13. размещать товарный знак (логотип) оператора на собственных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет, в ПСП и иных местах информирования плательщиков о возможности совершения платежей посредством ПС ЕРИП и своевременно обновлять его в случае поступления информации об изменении товарного знака (логотипа) оператора. Актуальная версия товарного знака (логотипа) оператора представлена на Корпоративном сайте;

8.1.3.14. принимать меры по обеспечению защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним и иных неправомерных действий в отношении персональных данных;

8.1.3.15. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и Системными стандартами;

8.1.3.16. воздерживаться при публикациях в средствах массовой информации, а также в ходе встреч, интервью, переговоров и публичных выступлений от высказываний и заявлений, каким-либо образом затрагивающих риск потери деловой репутации оператора и (или) наносящих вред репутации ПС ЕРИП;

8.1.4. участники, субъекты имеют право:

8.1.4.1. отказаться от участия в ПС ЕРИП, направив предварительно оператору уведомление о приостановлении участия в ПС ЕРИП;

8.1.4.2. направлять оператору предложения (запросы) по работе ПС ЕРИП и получать по ним разъяснения;

8.1.4.3. осуществлять, при необходимости, технические (профилактические) работы в отношении программного обеспечения и оборудования, предназначенных для работы с АИС «Расчет» в режиме on-line, в период времени, предусмотренный п. 8.1.3.10 настоящих Правил;

8.1.4.4. осуществлять сбор, обработку, хранение, использование информации о персональных данных физических лиц без их согласия в случаях, определенных законодательными актами;

8.1.4.5. в одностороннем порядке оформлять первичные учетные документы, подтверждающие оказание услуг в рамках Договоров присоединения, на основе формируемых в АИС «Расчет» реестров, ведомостей;

8.1.4.6. имеют иные права, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством.

ГЛАВА 9 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И ПРОИЗВОДИТЕЛЯ УСЛУГ

9.1. Одновременно с правами и обязанностями, определенными главой 8 настоящих Правил, при взаимодействии оператора и производителя услуг на основании заключенного Договора присоединения и настоящих Правил:

9.1.1. оператор обязан:

9.1.1.1. осуществлять регистрацию производителя услуг в дереве услуг;

9.1.1.2. передавать производителю услуг информацию о платежах согласно регламенту производителя услуг и в зависимости от вида технологического подключения, контролировать ее полноту и правильность;

9.1.1.3. размещать реестры и иную информацию на FTP-сервере оператора в каталоге производителя услуг;

9.1.1.4. приостанавливать прием платежей, совершаемых посредством ПС ЕРИП в пользу производителя услуг либо по отдельной услуге производителя услуг, на основании полученного в соответствии с п. 6.1.1 настоящих Правил ходатайства;

9.1.2. оператор имеет право:

9.1.2.1. предоставлять необходимую для осуществления платежей информацию о производителе услуг расчетным агентам;

9.1.2.2. направлять производителю услуг (в том числе посредством факса и (или) электронной почты) письменные запросы на предоставление дополнительной информации, требуемой для оказания услуг, включая сроки предоставления запрашиваемой информации, исполнение которых является обязательным;

9.1.2.3. приостановить процесс приема платежей в адрес производителя услуг, направив ему письменное уведомление, в случае непредоставления информации в соответствии с п. 9.1.2.2 настоящих Правил, до момента ее предоставления. Процесс приема платежей возобновляется после предоставления запрашиваемой информации;

9.1.2.4. направлять производителю услуг уведомление о необходимости предупреждения отказов ПТК (инцидентов) на стороне производителя услуг (в случаях недоступности ПТК производителя услуг при взаимодействии с

АИС «Расчет» в режиме on-line, в течение 1 (одного) часа (вне времени проведения технических или профилактических работ), до 3 (трех) раз в течение календарного года), а при последующих случаях – приостановить взаимодействие ПТК производителя услуг с АИС «Расчет» в режиме on-line и перевести на взаимодействие в режиме off-line;

9.1.2.5. приостанавливать прием платежей в пользу производителя услуг, взаимодействующего с АИС «Расчет» в режиме on-line, в случае недоступности ПТК этого производителя услуг, с последующим уведомлением производителя услуг о необходимости обеспечения корректной обработки всех поступающих запросов на его стороне. Возобновление приема платежей осуществляется после получения оператором уведомления от производителя услуг о штатном функционировании ПТК (уведомление может быть направлено электронной почтой, на бумажном носителе или через СМДО);

9.1.3. производитель услуг обязан:

9.1.3.1. осуществлять свою деятельность в ПС ЕРИП и АИС «Расчет» согласно регламенту производителя услуг;

9.1.3.2. предоставлять оператору информацию, необходимую для организации осуществления платежей в пользу производителя услуг (при периодических платежах – требования на оплату). При этом, при наличии в данной информации персональных данных, такие данные должны предоставляться в объеме, минимально необходимом для осуществления платежа;

9.1.3.3. рассматривать обращения плательщиков по вопросам осуществления платежей посредством ПС ЕРИП;

9.1.3.4. обеспечивать получение от оператора и обработку реестров совершенных и оплаченных платежей;

9.1.3.5. информировать плательщиков о порядке оплаты посредством ПС ЕРИП услуг, подключенных согласно Договору присоединения, используя различные средства передачи информации, в том числе размещая ее на собственном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, оборотной стороне квитанций (при их наличии) и т. п.;

9.1.3.6. осуществлять возврат платежа в случаях и порядке, установленных законодательством;

9.1.3.7. уведомлять оператора (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до прекращения и (или) приостановления деятельности по оказанию услуг, включенных в дерево услуг;

9.1.3.8. уведомлять оператора (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до закрытия (изменения) банковского счета, на который поступают денежные средства по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам;

9.1.3.9. обеспечивать в круглосуточном режиме функционирование и сетевую доступность ПТК, взаимодействующего с ПС ЕРИП в режиме on-line, с использованием услуг телекоммуникационного оператора;

9.1.3.10. обеспечивать уровень технического оснащения своего ПТК, достаточный для корректной обработки всех поступающих запросов, и средствами мониторинга для контроля взаимодействия с АИС «Расчет» – при взаимодействии с АИС «Расчет» в режиме on-line;

9.1.3.11. обеспечивать в круглосуточном режиме безопасность, защиту информации на своем ПТК, предназначенном для взаимодействия с АИС «Расчет» в режиме on-line;

9.1.3.12. своевременно обрабатывать информацию, получаемую от оператора в ходе информационного обмена и размещаемую на FTP-сервере, а также удалять ее с FTP-сервера непосредственно после обработки. В случае превышения предельно допустимого срока хранения (для всех типов сообщений – 40 (сорок) календарных дней), указанная информация может быть удалена оператором;

9.1.3.13. уведомлять оператора о расторжении по собственной инициативе договора, заключенного с информационным агрегатором, не позднее чем за 14 календарных дней до даты предполагаемого расторжения договора;

9.1.4. производитель услуг имеет право:

9.1.4.1. при взаимодействии с АИС «Расчет» в режиме on-line, в случае перевода в режим взаимодействия off-line, повторно обратиться к оператору по вопросу подключения к АИС «Расчет» в режиме on-line, оплатив услуги повторного подключения и повторно провести тестирование своего программного обеспечения;

9.1.4.2. предоставлять плательщику возможность инициации платежей в ПС ЕРИП с использованием технологии биометрического распознавания плательщика и (или) технологии распознавания QR-кода в порядке, определяемом утверждаемыми оператором Правилами сервиса ЕРИП.Терминал;

9.1.4.3. при предоставлении оператору информации, необходимой для организации осуществления платежей в пользу производителя услуг согласно п. 9.1.3.2 настоящих Правил, определять объем минимально необходимых персональных данных для осуществления платежа в свою пользу. Обработка персональных данных на стороне производителя услуг осуществляется в соответствии с требованиями законодательства.

ГЛАВА 10

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И РАСЧЕТНОГО АГЕНТА

10.1. Одновременно с правами и обязанностями, определенными главой 8 Правил, при взаимодействии оператора и расчетного агента на основании Договора присоединения и настоящих Правил:

10.1.1. оператор обязан:

10.1.1.1. осуществлять свою деятельность в ПС ЕРИП в соответствии с регламентом расчетного агента:

предоставлять расчетному агенту информацию, необходимую для совершения платежей в пользу производителей услуг;

осуществлять информирование расчетного агента о производителях услуг для совершения платежей в их пользу (в том числе об изменении данных производителей услуг, подключенных к АИС «Расчет»);

принимать реестры оплаченных платежей и проводить их входной контроль в порядке, определенном регламентом расчетного агента;

осуществлять клиринг в ПС ЕРИП в рамках выполнения функций клирингового центра в порядке, предусмотренном главой 19 настоящих Правил;

организовать взаимодействие расчетных агентов и банков производителей услуг по передаче сведений, необходимых для применения расширенных мер внутреннего контроля по запросам банка производителя услуг;

информировать расчетного агента в срок не позднее 30 календарных дней об изменении процесса обслуживания плательщиков в некоторых видах ПСП, связанного с системным изменением сценария информационного взаимодействия с оператором при совершении отдельных категорий платежей посредством ПС ЕРИП;

10.1.1.2. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами;

10.1.2. оператор имеет право:

10.1.2.1. системно изменять сценарии информационного взаимодействия с расчетным агентом при совершении отдельных категорий платежей посредством ПС ЕРИП, которые могут повлечь изменение процесса обслуживания плательщиков в некоторых видах ПСП;

10.1.2.2. требовать от расчетного агента исполнения обязательств по перечислению производителям услуг денежных средств по принятым платежам, в том числе в части обеспечения в установленный графиком системы BISS срок на его корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для погашения его дебетовой позиции;

10.1.2.3. направлять расчетному агенту уведомления о неисполнении им обязанностей по своевременной передаче идентификационных данных о плательщике банку производителя услуг согласно главе 21 настоящих Правил;

10.1.2.4. применять к расчетному агенту меры ответственности, определенные п. 21.9 настоящих Правил;

10.1.3. расчетный агент обязан:

10.1.3.1. осуществлять свою деятельность в ПС ЕРИП и АИС «Расчет» в соответствии с регламентом расчетного агента;

10.1.3.2. организовать в ПСП осуществление платежей в соответствии с информацией, необходимой для совершения платежей в пользу производителей услуг, с соблюдением требований к организации взаимодействия с оператором, а также обеспечить сопровождение платежей сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных главой 21 настоящих Правил;

10.1.3.3. определить в своих правилах платежной системы (ЛПА) график приема платежей посредством ПС ЕРИП в ПСП расчетного агента, в том числе в системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), а также возможность (невозможность) осуществления сторнирования платежей в этих ПСП, процедуры сторнирования плательщиком платежа и проинформировать об этом плательщика в установленном законодательстве порядке;

10.1.3.4. обеспечить мониторинг приема платежей посредством ПС ЕРИП в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ и настоящими Правилами и обеспечить порядок принятия мер, включая отказ в совершении платежа;

10.1.3.5. передавать идентификационные данные о плательщике в объеме, установленном частью двадцатой статьи 8 Закона № 165, и порядке, определенном главой 21 настоящих Правил;

10.1.3.6. получив от оператора уведомление о неисполнении расчетным агентом своих обязательств согласно п. 21.9.1 настоящих Правил, незамедлительно принять меры по их исполнению и в кратчайшие сроки направить оператору письмо с информацией о принятых мерах;

10.1.3.7. обеспечить возможность совершения платежей в ПСП в уплату всех услуг, включенных в дерево услуг;

10.1.3.8. обеспечить осуществление платежей по заданным производителем услуг параметрам;

10.1.3.9. обновлять до начала рабочего дня в ПСП сведения о перечне услуг, доступных к оплате посредством ПС ЕРИП, и о производителях услуг;

10.1.3.10. при предъявлении плательщиком – юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) расчетному агенту платежных указаний (платежных инструкций) в соответствии с п. 16.6. настоящих Правил:

исполнить платежное указание (платежную инструкцию) в календарный день его предъявления расчетному агенту путем списания денежных средств со счета плательщика – юридического лица (индивидуального предпринимателя) в случае, если дата его предъявления расчетному агенту совпадает с датой его формирования;

аннулировать платежное указание (платежную инструкцию) в случае, если дата его предъявления расчетному агенту не совпадает с датой его формирования;

10.1.3.11. выдавать плательщику документ, подтверждающий совершение платежа, соответствующий требованиям законодательства (квитанция, кассовый чек или иной документ, подтверждающий совершение платежа), или иным способом подтверждать совершение платежа с указанием сведений о номере операции в ЕРИП, об абоненте (клиенте), о номере телефона контакт-центра, а также иной информации в соответствии с документацией АИС «Расчет» и (или) по инициативе производителя услуг и расчетного агента;

10.1.3.11-1. маскировать номер лицевого счета в документе, подтверждающем совершение в личном присутствии плательщика платежа, в случае, когда данный плательщик сообщает для оплаты адрес и фамилию абонента, не указывая при этом номер лицевого счета;

10.1.3.12. размещать в ПСП, иных доступных для плательщиков местах, а также сервисах дистанционного обслуживания клиентов расчетного агента товарный знак (логотип) оператора с целью информирования о возможности осуществления платежей посредством ПС ЕРИП;

10.1.3.13. разрабатывать требования к информационной безопасности, предъявляемые к платежному агенту, исходя из соответствующих требований, предъявляемых к расчетному агенту, а также характера взаимоотношений между указанными участниками;

10.1.3.14. передавать оператору:

информацию о совершенных платежах в пользу производителей услуг согласно регламенту расчетного агента;

реестры оплаченных платежей;

информацию о ПСП;

10.1.3.15. обеспечивать перечисление производителям услуг денежных средств по совершенным платежам в порядке и в срок, определенные Правилами, законодательными актами;

10.1.3.16. предоставлять банку производителя услуг на основании его запроса либо перенаправленного оператором запроса дополнительные идентификационные данные о плательщиках платежей, осуществленных посредством ПС ЕРИП, а также сведения о характере финансовых операций в порядке, определенном регламентом расчетного агента;

10.1.3.17. для подключаемых к АИС «Расчет» расчетных агентов - предоставить банковскую гарантию в порядке, определенном главой 22 настоящих Правил, в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты заключения Договора присоединения;

10.1.3.18. обеспечивать исполнение обязанностей и требований в части гарантирования расчетов, определенных главой 22 настоящих Правил;

10.1.3.19. осуществлять сверку реестров (ведомости) на уплату вознаграждения за услуги ПС ЕРИП;

10.1.3.20. рассматривать обращения плательщиков по вопросам осуществления платежей в ПСП расчетного агента;

10.1.4. расчетный агент имеет право осуществлять в ПС ЕРИП прием платежей с использованием технологии биометрического распознавания плательщика и (или) технологии распознавания QR-кода согласно настоящим Правилам с учетом особенностей, определяемых Правилами сервиса ЕРИП.Терминал;

10.1.5. согласовывать с оператором в письменной форме любую информацию по вопросам функционирования и развития ПС ЕРИП, размещаемую (распространяемую) расчетным агентом в средствах массовой информации.

ГЛАВА 11 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И ИНЫХ УЧАСТНИКОВ, СУБЪЕКТОВ

11.1. Одновременно с правами и обязанностями, определенными главой 8 настоящих Правил, при взаимодействии оператора и информационного агрегатора и обеспечении информационным агрегатором взаимодействия между оператором и производителем услуг на основании Договора присоединения и настоящих Правил:

11.1.1. оператор обязан:

11.1.1.1. обеспечить доступ информационного агрегатора к АИС «Расчет» и его присоединение к Правилам;

11.1.1.2. осуществлять взаимодействие в соответствии с регламентом информационного агрегатора;

11.1.1.3. осуществлять размещение реестров на FTP-сервере информационного агрегатора. Срок хранения реестров составляет 40 (сорок) календарных дней, по истечении которого указанная информация может быть удалена оператором;

11.1.2. информационный агрегатор обязан:

11.1.2.1. осуществлять информационный обмен с производителями услуг на основании заключенных с ними договоров на оказание услуг по информационному обмену;

11.1.2.2. осуществлять в режиме on-line информационный обмен между оператором и производителями услуг для обеспечения приема платежей расчетными агентами и РУП «Белпочта»;

11.1.2.3. с использованием услуг телекоммуникационного оператора обеспечивать в круглосуточном режиме функционирование и сетевую доступность ПТК, взаимодействующего с ПС ЕРИП в режиме on-line;

11.1.2.4. обеспечивать уровень технического оснащения своего ПТК, достаточный для корректной обработки всех поступающих запросов, и средствами мониторинга для контроля взаимодействия с АИС «Расчет»;

11.1.2.5. обеспечивать в круглосуточном режиме безопасность, защиту информации на своем ПТК, предназначенном для взаимодействия с АИС «Расчет» в режиме on-line;

11.1.2.6. согласно заключенному с производителем услуг договору на оказание услуг:

предоставлять производителю услуг информацию о совершенных и сторнированных платежах;

принимать участие в подготовке пакета документов производителем услуг для заключения им Договора присоединения;

осуществлять содействие в обеспечении возможности исполнения производителем услуг своих обязательств в отношении заявленных к подключению к дереву услуг, платежи по которым совершаются посредством ПС ЕРИП;

предоставлять производителю услуг, взаимодействующему с ПС ЕРИП через информационного агрегатора, необходимые консультации по вопросам подключения к АИС «Расчет»;

осуществлять согласование анкеты-заявки производителя услуг посредством проставления подписи уполномоченного должностного лица информационного агрегатора и оттиска печати (штампа) (при их наличии) на данной анкете-заявке;

11.1.2.7. выполнять обязательства и функции производителя услуг (в случае полного или частичного взаимодействия производителя услуг с ПС ЕРИП через информационного агрегатора) по выполнению необходимых действий в ПС ЕРИП в соответствии с анкетой-заявкой, представленной производителем услуг оператору при подключении к АИС «Расчет»;

11.1.2.8. своевременно обрабатывать информацию, формирующуюся в ходе информационного обмена между оператором и производителями услуг, а также между оператором и информационным агрегатором. Срок хранения указанной информации составляет 40 (сорок) календарных дней, по истечении которого указанная информация может быть удалена оператором;

11.1.2.9. уведомить оператора о расторжении по собственной инициативе договора, заключенного с производителем услуг, не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения договора.

ГЛАВА 12 ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

12.1. Тарифной политикой оператора определены единые подходы к формированию, применению, порядку установления вознаграждения за услуги, оказываемые участниками, субъектами, подключенными к АИС «Расчет» на основании Договоров присоединения.

12.2. Основными принципами формирования Тарифной политики оператора ПС ЕРИП являются:

рентабельность (окупаемость) оказываемых услуг, согласно которому тариф, как правило, устанавливается в размере, обеспечивающем покрытие всех связанных с ее оказанием издержек и получение прибыли;

соответствие требованиям законодательства;

конкурентоспособность, позволяющая устанавливать и поддерживать тарифы на оптимальном с позиции рынка уровне по условиям оказания услуг/осуществления операций;

однократность взимания платы за одну и ту же услугу в ПС ЕРИП;

ориентация на привлечение в ПС ЕРИП новых клиентов и обеспечение доступности платежных инструментов;

гибкость, предполагающая установление тарифа с учетом текущей и перспективной ситуации по услуге и возможность его пересмотра.

востребованность реализуемых сервисов, формирующих устойчивые долгосрочные бизнес-модели;

социальная направленность оказываемых услуг с учетом оптимального сочетания экономических интересов участников платежного рынка;

оперативность принятия решений и информирования участников, субъектов об установлении и (или) изменении тарифов;

контроль полноты и своевременности взимания вознаграждений по установленным тарифам.

12.3. В случаях, предусмотренных законодательством, отдельные операции осуществляются без взимания вознаграждения.

12.4. Тарифы формируются под воздействием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции с учетом конъюнктуры рынка и следующих факторов:

затраты на оказание услуги и (или) технологического процесса ее выполнения;

конъюнктура рынка;

целевые задачи оператора ПС ЕРИП;

законодательное регулирование тарифов государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов) на товары (работы, услуги), производимые и (или) реализуемые (выполняемые, оказываемые) на территории Республики Беларусь;

другие факторы, оказывающие влияние на формирование тарифа.

12.5. Оператор может формировать пакет услуг, включающий более одной операции, объединенных для наиболее полного удовлетворения потребностей участников, субъектов, с установлением единого тарифа на весь комплекс услуг.

12.6. Установленные в ПС ЕРИП вознаграждения являются унифицированными для ее участников, категорий субъектов и систематизируются в утверждаемом оператором Сборнике, размещаемом на Корпоративном сайте.

12.7. Вознаграждение, уплачиваемое участником, субъектом за предоставляемые ему посредством ПС ЕРИП услуги (комплекс услуг), определяется в размере, указанном в Сборнике, и уплачивается в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

12.8. При расчете сумм вознаграждения, уплачиваемого участником, субъектом, округление производится до двух знаков после запятой методом

математического округления (целая часть числа – рубли, дробная часть – копейки):

в дробной части вознаграждения четвертый знак после запятой отбрасывается;

если дробная часть копейки составляет менее 0,5 копейки, то сумма уменьшается до целой копейки;

если дробная часть копейки составляет 0,5 копейки и более, то сумма увеличивается до целой копейки.

12.9. Вознаграждения за услуги, оказываемые посредством ПС ЕРИП подразделяются на сервисные (уплачиваются в пользу оператора) и системные (включают вознаграждение оператора и расчетного агента).

12.10. В ПС ЕРИП согласно Сборнику предусмотрены следующие виды вознаграждения за:

организацию приема платежей;

клиринговое обслуживание;

предоставление доступа к АИС «Расчет» для обеспечения информационного взаимодействия производителей услуг и АИС «Расчет»;

услуги, оказываемые в рамках Систем и сервисов;

услуги по операциям, сопутствующим оказанию платежных и банковских услуг.

12.11. Обязанность участника, субъекта по уплате вознаграждения оператору считается исполненной надлежащим образом с даты зачисления денежных средств на банковский счет оператора.

12.12. Вознаграждение за организацию приема платежей:

12.12.1. уплата вознаграждения осуществляется производителем услуг на основании заключенного с ним Договора присоединения за оказываемый ему посредством ПС ЕРИП комплекс услуг по организации приема и перечисления платежей, включающий информационные платежные услуги по передаче информации о платежах расчетным агентам, производителю услуг;

12.12.2. данное вознаграждение является системным, его размер устанавливается в процентном выражении (в отдельных случаях для ограничения предельной суммы вознаграждения предусматривается комбинация процентного и фиксированного выражения) и может дифференцироваться в зависимости от:

суммы платежа;

принадлежности ПСП расчетному агенту;

отраслевой принадлежности производителя услуг (оказываемых им услуг);

12.12.3. при заключении Договора присоединения с производителем услуг согласуются возможные варианты установления вознаграждения за организацию приема платежей, в том числе с учетом его отраслевой принадлежности, экономической целесообразности и иных критериев;

12.12.4. данное вознаграждение включает в себя вознаграждение оператора, сформированное без налога на добавленную стоимость (далее – НДС) в соответствии с п. 1.37.2 п. 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь, и вознаграждение расчетных агентов, сформированное без НДС в соответствии с п. 1.37.2 п. 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь;

12.12.5. уплата производителем услуг вознаграждения за организацию приема платежей осуществляется путем его удержания расчетным агентом из суммы совершенных в пользу этого производителя услуг платежей, за исключением платежей, по которым вознаграждение не взимается в соответствии с законодательством;

12.12.6. расчет вознаграждения за организацию приема платежей, уплачиваемого производителем услуг, осуществляется по каждому совершенному платежу, при расчете сумм вознаграждения применяется размер вознаграждения, действующий в ПС ЕРИП на дату проведения расчетов с производителем услуг по совершенным в его пользу платежам;

12.12.7. итоговая сумма, подлежащая перечислению производителю услуг, вычисляется как сумма отдельных значений, составляющих разницу между суммой принятых денежных средств по каждому совершенному платежу и суммой вознаграждения за организацию приема платежей по этому платежу;

12.12.8. сумма вознаграждения, причитающаяся расчетному агенту за организацию приема платежей, рассчитывается по каждому платежу, принятому от плательщиков в ПСП расчетного агента в пользу данного производителя услуг, и составляет разницу между суммой вознаграждения, уплаченной производителем услуг, и суммой вознаграждения, причитающегося оператору по совершенному платежу;

12.12.9. перечисление расчетным агентом вознаграждения, причитающегося оператору, осуществляется в порядке, определенном регламентом уплаты вознаграждения, на основании направляемого по окончании отчетного месяца оператором расчетному агенту реестра по приему платежей и оплате вознаграждения за организацию приема платежей в пользу производителей услуг.

12.13. Вознаграждение за клиринговое обслуживание:

12.13.1. уплата данного вознаграждения производится расчетным агентом на основании Договора присоединения;

12.13.2. вознаграждение за клиринговое обслуживание является сервисным, включает комплекс услуг, оказываемых расчетному агенту, по передаче, сбору, сверке, вычислению взаимных денежных требований и обязательств расчетных агентов, и формируется без НДС в соответствии с п. 1.37.2 п. 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь;

12.13.3. сумма вознаграждения за клиринговое обслуживание, подлежащая уплате расчетным агентом, рассчитывается оператором исходя из количества реестров оплаченных платежей расчетного агента, на

основании которых формируются чистые дебетовые (кредитовые) позиции участников клиринга для проведения межбанковских расчетов;

12.13.4. уплата расчетным агентом вознаграждения, причитающегося оператору, осуществляется в порядке, определенном регламентом уплаты вознаграждения на основании направляемой по окончании отчетного месяца оператором расчетному агенту ведомости расчета вознаграждения за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов. Направляемые ведомости расчета вознаграждений за организацию клирингового обслуживания подписываются оператором в одностороннем порядке и приравниваются к актам оказанных расчетному агенту услуг в рамках Договора присоединения. Расчетный агент имеет право в одностороннем порядке оформлять первичные учетные документы, подтверждающие оказание услуг в рамках Договора присоединения, на основе предоставляемой оператором ведомости расчета вознаграждения за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов.

12.14. Вознаграждение за предоставление доступа к АИС «Расчет»:

12.14.1. уплата вознаграждения осуществляется информационным агрегатором на основании заключенного с ним Договора присоединения за оказываемый оператором комплекс информационных услуг по предоставлению доступа к АИС «Расчет», включающий передачу информации о платежах. Информация о платежах используется информационным агрегатором в целях организации взаимодействия производителя услуг с оператором согласно заключенному между информационным агрегатором и производителем услуг договору;

12.14.2. вознаграждение за предоставление доступа к АИС «Расчет» является системным, его размер утверждается в процентном выражении;

12.14.3. вознаграждение, уплачиваемое информационным агрегатором, формируется без НДС в соответствии с п. 1.37.2 п. 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь;

12.14.4. сумма вознаграждения за предоставление информационному агрегатору услуги доступа к АИС «Расчет» рассчитывается от общей суммы реестра платежей, оплаченных в пользу производителей услуг, взаимодействующих с АИС «Расчет» посредством данного агрегатора, за исключением платежей, по которым в соответствии с законодательством вознаграждение не взимается;

12.14.5. уплата информационным агрегатором вознаграждения, причитающегося оператору, осуществляется в порядке, определенном регламентом уплаты вознаграждений, на основании направляемой ему по окончании отчетного месяца оператором ведомости по оплаченным платежам в пользу производителей услуг, взаимодействующих с АИС «Расчет» через информационного агрегатора. Направляемые ведомости подписываются оператором в одностороннем порядке и приравниваются к актам оказанных услуг информационному агрегатору в рамках Договора присоединения. Информационный агрегатор имеет право оформлять

первичные учетные документы, подтверждающие оказание услуг в рамках Договора присоединения, на основе предоставляемой оператором ведомости по оплаченным платежам в пользу производителей услуг, взаимодействующих с АИС «Расчет» через информационного агрегатора.

12.15. Оплата услуг, оказываемых в рамках реализуемых оператором Сервисов, осуществляется согласно правилам, определяющим порядок функционирования этих Сервисов.

ГЛАВА 13 ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕРЕВА УСЛУГ. РЕЕСТРЫ ПЛАТЕЖЕЙ

13.1. Перечень производителей услуг и оказываемых ими услуг, доступных к оплате посредством ПС ЕРИП, систематизирован в дереве услуг.

13.2. Дерево услуг формируется оператором на основании сведений, представленных производителями услуг в анкете-заявке при заключении Договора присоединения, перечень реквизитов и порядок заполнения которой определяются оператором.

13.3. Формирование дерева услуг осуществляется в порядке, определяемом оператором.

13.4. При регистрации в дереве услуг производителям услуг и подключенным ими услугам присваиваются уникальные коды. Дерево услуг содержит учётные данные производителей услуг, включая их реквизиты, банковские счета, список услуг каждого производителя услуг и их реквизиты, тарифные планы вознаграждения и иную информацию, на основании которой осуществляется информационный обмен в ПС ЕРИП.

13.5. В сроки, порядке и с периодичностью, определяемыми регламентом расчетного агента, дерево услуг предоставляется оператором расчетным агентам.

13.6. На основании полученного дерева услуг расчетный агент:

13.6.1. осуществляет обслуживание плательщиков по приему платежей, предоставляя возможность поиска необходимой услуги по ее коду. Прием платежа и информационный обмен по выбранной плательщиком услуге осуществляется на основании сценария оплаты, предусмотренного для этой услуги в дереве услуг;

13.6.2. формирует реестры оплаченных платежей в разрезе услуг, используя содержащиеся в дереве услуг платежные и иные реквизиты производителей услуг и их услуг, включая расчет причитающегося участникам вознаграждения;

13.6.3. в порядке и сроки, предусмотренные регламентом расчетного агента, направляет оператору подписанные ЭЦП реестры оплаченных платежей.

13.7. Реестры оплаченных платежей содержат совершенные плательщиками в течение предыдущего операционного дня ПС ЕРИП платежи. При этом, информация по платежам, совершенным в выходные и праздничные дни, включается в реестры оплаченных платежей этого операционного дня.

13.8. Успешно прошедшие входной контроль оператора на полноту и правильность содержащейся информации реестры оплаченных платежей, направленные расчетными агентами, включая обработанные посредством Систем и сервисов, передаются в АИС «Расчет», где осуществляется обработка платежей и клиринг в ПС ЕРИП, согласно главе 19 настоящих Правил.

ГЛАВА 14 ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ОБРАБОТКИ ТРЕБОВАНИЙ НА ОПЛАТУ

14.1. Для оптимизации обслуживания плательщиков, минимизации ошибок при совершении операций по приему платежей в ПС ЕРИП используется инструмент выставления производителем услуг требований на оплату в разрезе лицевых счетов потребителей

14.2. По составу включаемых сведений требования на оплату:

14.2.1. могут носить справочный характер, когда производитель услуг в дополнение к лицевому счету потребителя (абонента) указывает отдельные реквизиты (их маскированную часть), позволяющие однозначно идентифицировать потребителя (абонента)

14.2.2. в дополнение к информации справочного характера могут содержать выставленную к оплате сумму задолженности потребителя (абонента) либо показания приборов индивидуального учета, на основании которых при приеме платежа рассчитывается сумма обязательств к оплате. При этом, производитель услуг в зависимости от особенностей своей учетной системы может установить запрет на корректировку выставленной (рассчитанной) суммы требований.

14.3. Требования на оплату, предоставленные производителями услуг, взаимодействующими с ПС ЕРИП в режиме off-line, загружаются в АИС «Расчет» для последующего предоставления расчетным агентам на основании их запросов в момент совершения платежа плательщиком.

14.4. Прием платежей в пользу производителей услуг, подключенных в режиме on-line, осуществляется в АИС «Расчет» в режиме диалога посредством направления запросов расчетного агента в учетную систему производителя услуг о требованиях на оплату и формировании ответов на эти запросы.

ГЛАВА 15

ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПС ЕРИП С ДРУГИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

15.1. Процессы осуществления платежей и проведения расчетов в ПС ЕРИП предполагают организацию взаимодействия ПС ЕРИП с:

15.1.1. системой межбанковских расчетов Национального банка (система BISS);

15.1.2. платежными системами расчетных агентов (далее – ПС расчетного агента);

15.1.3. иными платежными системами, при необходимости.

15.2. Взаимодействие с платежными системами, определенными п.п. 15.1.2 и 15.1.3 настоящих Правил, осуществляется с учетом реестра ПШУ.

15.3. ПС ЕРИП взаимодействует с ПС расчетного агента на основании Договора присоединения расчетного агента, согласно которому осуществляется информационное взаимодействие оператора и расчетного агента в целях инициирования платежа плательщиком, приема платежа расчетным агентом и обеспечения им перечисления платежа в пользу производителя услуг.

15.4. ПС ЕРИП взаимодействует с системой BISS на основании договора на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS, заключенного между оператором и техническим оператором системы BISS.

ГЛАВА 16

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ (ИНИЦИИРОВАНИЯ) ПЛАТЕЖЕЙ

16.1. Услуги инициирования платежа в ПС ЕРИП оказывают плательщику расчетные агенты, расчетный агент НКФО ЕРИП, РУП «Белпочта».

16.2. В целях инициирования платежа расчетный агент, РУП «Белпочта» предоставляет плательщику соответствующий платежный инструмент. В ПС ЕРИП платеж может быть совершен плательщиком с использованием любых средств и инструментов платежа, предоставляемых расчетным агентом, РУП «Белпочта» – наличных и безналичных денежных средств, электронных денег, иных не запрещенных законодательством средств платежа.

16.3. Перечень платежных инструментов, используемых при инициировании платежа определяется расчетным агентом, РУП «Белпочта».

16.4. Плательщик вправе выбирать ПСП расчетных агентов, РУП «Белпочта», а также платежные средства и платежные инструменты для оплаты услуг в ПС ЕРИП.

16.5. Платежные указания (платежные инструкции) плательщика на совершение платежа в пользу производителя услуг в ПС ЕРИП могут быть

предъявлены плательщиком в ПСП на основании имеющейся у расчетных агентов, информации о требованиях на оплату производителя услуг, содержащей реквизиты и детали платежа, а также представленной плательщиком дополнительной информации в определенном Системными стандартами порядке и согласно банковскому законодательству, правилам (ЛПА) ПС расчетного агента.

16.6. Инициирование плательщиком – юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) платежей в уплату государственной пошлины или административных процедур, осуществляемых в отношении субъектов хозяйствования, посредством систем дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) осуществляется путем формирования платежного указания (платежной инструкции) в порядке, определяемом расчетным агентом.

16.7. Доступ расчетного агента к информации, необходимой для выполнения операций оплаты услуг в АИС «Расчет», осуществляется в режиме on-line.

16.8. Факт совершения платежа плательщиком в ПС ЕРИП подтверждается наличием в данной системе информации о таком платеже. В качестве номера документа, подтверждающего уплату платежа посредством ПС ЕРИП, используется номер операции в ЕРИП.

16.9. Информация о номере операции в ЕРИП предоставляется плательщику путем указания ее в документе, подтверждающем совершение платежа (квитанция, кассовый чек или иной документ, подтверждающий совершение платежа), формируемом расчетным агентом, РУП «Белпочта».

16.10. Формат и содержание документа, подтверждающего совершение платежа, определяется с учетом переданных оператором сведений о платеже. Форма предоставления данного документа допускается как в электронном виде, так и на бумажном носителе, и определяется возможностями используемого при совершении платежа платежного инструмента.

ГЛАВА 17 ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

17.1. В ПС ЕРИП расчетные услуги оказывают расчетные агенты посредством осуществления операций, определенных банковским законодательством и законодательством о финансовой деятельности, включая законодательство о платежных системах и платежных услугах.

17.2. Расчетные услуги при приеме платежей плательщикам оказывают расчетные агенты в ПС РА во взаимодействии с ПС ЕРИП на основании платежного соглашения (договора) с плательщиком и Договора присоединения.

17.3. Расчетные услуги при зачислении денежных средств на банковский счет производителя услуг оказывает производителю услуг банк

производителя услуг в своей платежной системе на основании договора банковского счета и в соответствии с Правилами системы BISS.

17.4. График приема платежей посредством ПС ЕРИП в ПСП расчетного агента, а также возможность (невозможность) осуществления сторнирования платежей в этих ПСП, процедуры сторнирования плательщиком платежа, информирование об этом плательщика в установленном законодательством порядке определяется в правилах (ЛПА) платежной системы расчетного агента.

17.5. Время начала и окончания операционного и банковского дней участников определяется этими участниками самостоятельно согласно требованиям банковского законодательства, законодательства о финансовой деятельности и их ЛПА.

17.6. Операционный день ПС ЕРИП – период работы ПС ЕРИП, в течение которого осуществляется прием и обработка платежных документов и электронных сообщений по приему платежей от плательщиков, на основании которых осуществляются расчеты. Данный период может составлять один день либо два и более календарных дней (с учетом выходных и праздничных дней), в течение которого (-ых) осуществлялся прием платежей. Датой операции по приему платежа является один из календарных дней, включаемых в операционный день (далее – день совершения платежа).

17.7. В ПСП расчетных агентов возможно выполнение сторнирования (отмены) платежа в течение их банковского (рабочего) дня в соответствии с их ЛПА (правилами). Для этого плательщик обращается в ПСП, в котором выполнялась оплата, с просьбой о сторнировании платежа.

17.8. Возможность осуществления сторнирования платежа обеспечивается как сценарием оплаты услуг, определяемым производителем услуг в анкете – заявке, так и поддержкой (обеспечением) возможности сторнирования в ПТК расчетного агента.

ГЛАВА 18

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

18.1. Перевод денежных средств по иницированным плательщиком платежам, осуществляется расчетным агентом в соответствии с банковским законодательством, согласно которому ПС ЕРИП отнесена к системам расчетов (передачи информации).

18.2. Порядок проведения расчетным агентом переводов денежных средств устанавливается правилами (ЛПА) платежной системы расчетных агентов на основе банковского законодательства и настоящих Правил.

18.3. Клиринг по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам осуществляется в порядке, определенном главой 19 настоящих Правил.

18.4. По результатам клиринга в ПС ЕРИП осуществляются межбанковские расчеты в порядке, определяемом Правилами системы BISS, при взаимодействии с Национальным банком в части выполнения им функции расчетного банка для смежных систем.

18.9. Урегулирование денежных требований и обязательств (чистых позиций), рассчитанных по результатам клиринга по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам, определяется договором на выполнение функции расчетного банка, заключенным между Национальным банком и оператором.

18.5. Расчетным банком в роли расчетного центра, обеспечивающего проведение межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в ПС ЕРИП, является Национальный банк.

18.6. Межбанковские расчеты по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам проводятся в соответствии с банковским законодательством, договором корреспондентского счета и договором на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS.

18.7. ПС ЕРИП осуществляет взаимодействие с системой BISS в качестве смежной системы и с платежными системами расчетных агентов.

18.8. Технология обмена и обработки используемых при осуществлении межбанковских расчетов сообщений определяется документацией АС МБР.

18.9. Порядок взаимодействия ПС ЕРИП с системой BISS, порядок завершения расчетов в ПС ЕРИП, порядок осуществления действий в случае необеспечения (частичного обеспечения) расчетным агентом в установленный графиком системы BISS период наличия денежных средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у расчетного агента банковской лицензии, определяются Правилами системы BISS.

18.10. Межбанковские расчеты в системе BISS являются завершенными и не подлежат аннулированию после изменения состояния корреспондентских счетов (счета для межбанковских расчетов) расчетных агентов.

18.11. Временем завершенности расчетов в системе BISS является время изменения состояния корреспондентских счетов (счетов для межбанковских расчетов) расчетных агентов в системе BISS.

18.12. Временем завершенности (окончателности) расчетов в ПС ЕРИП является время зачисления банком производителя услуг денежных средств на банковский счет производителя услуг.

18.13. Банк производителя услуг зачисляет денежные средства на счет производителя услуг в порядке и в сроки, определенные Правилами системы BISS.

ГЛАВА 19 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИРИНГА

19.1. Клиринговые услуги в ПС ЕРИП оказываются в соответствии с НПА Национального банка об оказании услуг клиринга, ЛПА оператора, определяющими порядок организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе мер по ПОД/ФТ, ЛПА оператора, определяющими вопросы организации и управления платежными рисками, настоящими Правилами и согласно Договорам присоединения расчетных агентов.

19.2. Согласно настоящим Правилам роль клирингового центра в ПС ЕРИП осуществляет оператор.

19.3. В ПС ЕРИП осуществляется информационный клиринг.

19.4. Оказание услуги клиринга осуществляется в следующем порядке:

19.4.1. в клиринге принимают участие реестры оплаченных платежей, определенные п. 13.8 настоящих Правил, за исключением реестров, в которых расчетный агент и банк производителя услуг совпадают в одном лице;

19.4.2. на основании реестров оплаченных платежей, указанных в п. 19.4.1 настоящих Правил, производится вычисление взаимных денежных требований и обязательств банков – участников клиринга и расчет их чистых дебетовых (кредитовых) позиций для проведения межбанковских расчетов;

19.4.3. в сроки, определяемые графиком работы системы BISS, и в порядке, предусмотренном Правилами системы BISS:

оператор передает в виде электронного документа (ER-файла) информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков – участников клиринга Национальному банку в роли расчетного центра смежных систем в порядке, определенном Технологическим процессом проведения межбанковских расчетов по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам, разработанным в соответствии с Правилами системы BISS;

банками – участниками клиринга во взаимодействии с расчетным центром смежных систем производится резервирование денежных средств на корреспондентских счетах этих банков в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, и последующее отражение этих средств по соответствующим счетам;

в случае необеспечения (частичного обеспечения) расчетным (-ыми) агентом(-ами) в установленный графиком системы BISS срок наличия на своем корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для погашения дебетовой позиции, для обеспечения завершения расчетов при проведении клиринга по принятым посредством ПС ЕРИП платежам в пользу производителей услуг применяется механизм гарантирования завершения расчетов в ПС ЕРИП, установленный главой 22 настоящих Правил.

19.4.4. Зачисление денежных средств на банковские счета производителей услуг (получателей денежных средств) осуществляется в

платежных системах банков – участников клиринга согласно договорам банковских счетов, на основании направляемой оператором посредством СПФИ в адрес этих банков информации, содержащей сведения о подлежащих зачислению суммах платежей, обработанных в клиринге.

ГЛАВА 20 ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВОЗВРАТОВ

20.1. Оператор обеспечивает в ПС ЕРИП возможность возврата денежных средств производителем услуг плательщику в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством, Правилами сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством ПС ЕРИП (далее – сервис возвратов).

20.2. Инициатива возврата исходит от производителя услуг, при этом мотивы и случаи возврата не являются предметом регулирования настоящих Правил и Правил сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством ПС ЕРИП.

20.3. Производители услуг, подключенные к сервису возвратов, информируют плательщиков о возможности возврата денежных средств, уплаченных посредством ПС ЕРИП.

ГЛАВА 21 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД/ФТ

21.1. Оператор разрабатывает и обеспечивает реализацию эффективной системы внутреннего контроля, направленной на недопущение умышленного или невольного вовлечения ПС ЕРИП в процессы ОД/ФТ.

21.2. Оператор осуществляет организацию обеспечения участниками мер по ПОД/ФТ в ПС ЕРИП в рамках настоящих Правил, ЛПА оператора в соответствии с требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

21.3. Расчетные агенты, осуществляющие прием платежей, являются лицами, осуществляющими финансовые операции в соответствии с Законом № 165, обеспечивают выполнение мер по ПОД/ФТ, определенных законодательством в сфере ПОД/ФТ и настоящими Правилами, при осуществлении платежей посредством ПС ЕРИП.

21.6. Расчетные агенты, осуществляющие прием платежей, при проведении идентификации плательщика и осуществлении финансовых операций по платежам, совершаемым посредством ПС ЕРИП, обеспечивают на любом этапе их осуществления установление, фиксирование, передачу и хранение сведений в следующем объеме и порядке:

21.6.1. об отправителе (плательщике):

21.6.1.1. по всем платежам – номер операции в ЕРИП;

21.6.1.2. по платежам в наличной форме – идентификационные данные в объеме, установленном нормативными требованиями и рекомендациями Национального банка, и порядке, определенном частью четвертой статьи 8 Закона № 165, позволяющими однозначно его идентифицировать;

21.6.1.3. при инициировании и (или) осуществлении подозрительных платежей – идентификационные данные в соответствии с частью двадцатой статьи 8 Закона № 165.

Передача расчетными агентами идентификационных данных отправителя (плательщика) банку производителя услуг либо оператору осуществляется по их запросу.

21.6.2. данные о получателе платежа (производителе услуг) доступны в ПС ЕРИП расчетным агентам в дереве услуг, которые содержат учетные данные производителей услуг, включая наименование для юридических лиц, фамилию, имя, отчество (при наличии) для индивидуального предпринимателя, учетные номера плательщиков (УНП), их банковские реквизиты список услуг и иные данные, определенные в главе 13 настоящих Правил.

21.7. Осуществляющие прием платежей расчетные агенты обязаны хранить информацию о принятых посредством ПС ЕРИП платежах в течение сроков, установленных законодательством для хранения информации об операциях, совершаемых физическими лицами, юридическими лицами в белорусских рублях, законодательством в сфере ПОД/ФТ.

21.8. Оператор обеспечивает взаимодействие между банком производителя услуг и расчетным агентом в целях передачи расчетным агентом в банк производителя услуг идентификационных данных об отправителе (плательщике) для регистрации в специальном формуляре финансовых операций, подлежащих особому контролю (в том числе, определенных п.п. 21.6.1.2 и 21.6.1.3 настоящих Правил) по запросам банка производителя услуг в следующем порядке:

21.8.1. расчетный агент предоставляет банку производителя услуг идентификационные данные об отправителе (плательщике) по платежам посредством ПС ЕРИП на основании запроса банка производителя услуг оператору. Оператор не позднее следующего банковского дня после получения запроса от банка производителя услуг перенаправляет данный запрос расчетному агенту и уведомляет об этом банк производителя услуг посредством СМДО;

21.8.2. расчетный агент рассматривает запрос, полученный от оператора, и предоставляет идентификационные данные об отправителе (плательщике) в объеме, установленном частью двадцатой либо частью двадцать первой статьи 8 Закона №165, банку производителя услуг не позднее следующего банковского дня после получения запроса от оператора, с предоставлением копии ответа на запрос оператору. Взаимодействие осуществляется посредством СМДО.

21.9. Оператор в процессе ненадлежащего исполнения расчетным агентом обязанностей по передаче идентификационных данных об отправителе (плательщике) банку производителя услуг осуществляет следующие действия:

21.9.1. при наличии случаев необеспечения расчетным агентом обязательств по передаче идентификационных данных об отправителе (плательщике) в установленный срок, но не более 3 (трех) случаев в течение квартала, направляет расчетному агенту письмо-уведомление с требованием исполнения своих обязательств в кратчайшие сроки. За один случай принимается непредоставление (несвоевременное предоставление) расчетным агентом идентификационных данных об отправителе (плательщике) в банк производителя услуг по запросам, сформированным в течение одного банковского дня;

21.9.2. при наступлении 4 (четвертого) случая непредоставления (несвоевременного предоставления) данных в течение квартала приостанавливает участие расчетного агента в ПС ЕРИП путем отключения его от АИС «Расчет» не позднее банковского дня, следующего за днем установления данного случая. Возобновление участия в ПС ЕРИП производится оператором по мере получения письма от расчетного агента о принятых мерах;

21.9.3. в случае повторения случаев непредоставления (несвоевременного предоставления) данных в течение следующего(-их) квартала(-ов) приостанавливает участие расчетного агента в ПС ЕРИП в порядке, определенном п.п. 21.9.1 и 21.9.2 настоящих Правил. Решение о возобновлении участия расчетного агента в ПС ЕРИП в данном случае принимает коллегиальный орган управления оператора.

21.10. Расчетный агент, осуществляющий прием платежей посредством ПС ЕРИП, при отсутствии сведений, предусмотренных п.п. 21.6.1.2 и 21.6.1.3 настоящих Правил, выполняет меры в сфере ПОД/ФТ, включая отказ в осуществлении платежа.

ГЛАВА 22

ГАРАНТИРОВАНИЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

22.1. При неисполнении или исполнении ненадлежащим образом расчетным агентом своих обязательств в рамках Договора присоединения и настоящих Правил по перечислению производителям услуг денежных средств по принятым платежам в части необеспечения в установленный графиком системы BISS срок на его корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для погашения его дебетовой позиции, расчетный центр системы BISS направляет оператору сообщение в соответствующем формате.

22.2. После получения указанного сообщения оператор осуществляет меры по обеспечению гарантирования завершения расчетов в ПС ЕРИП:

22.2.1. направляет в ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» сообщение о продлении операционного времени для приема электронных платежных документов и электронных сообщений;

22.2.2. определяет возможность (источники) погашения дебетовой позиции расчетного агента, исходя из собственных финансовых возможностей, учитывая наличие денежных средств на корреспондентском счете, возможность привлечения кредитных средств, возможность отзыва депозитов, размещенных в банках;

22.2.3. определяет способ погашения дебетовой позиции расчетного агента.

22.3. В случае отсутствия у оператора возможности погашения дебетовой позиции расчетного агента в соответствии с п. 22.2.2 настоящих Правил, оператор информирует расчетный центр системы BISS и расчетных агентов об отсутствии возможности погашения дебетовой позиции расчетного агента, а расчетным агентам дополнительно сообщает о необходимости повторного предоставления реестров оплаченных платежей на следующий банковский день.

22.4. В случае наличия у оператора возможности погашения дебетовой позиции расчетного агента в соответствии с п. 22.2.2 настоящих Правил, оператор обеспечивает наличие на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для погашения дебетовой позиции расчетного агента.

22.5. При погашении оператором суммы дебетовой позиции расчетного агента последний становится должником оператора и обязан возвратить ему соответствующую сумму денежных средств не позднее банковского (рабочего) дня получения от расчетного центра системы BISS электронного сообщения о погашении оператором дебетовой позиции расчетного агента.

22.6. После возврата денежных средств в соответствии с п. 22.5 настоящих Правил расчетный агент должен возместить оператору затраты, связанные с исполнением оператором его обязательств по погашению дебетовой позиции, включая:

22.6.1. проценты за пользование чужими денежными средствами в размере однодневной ставки по кредитам овернайт Национального банка, действовавшей в соответствующие периоды наличия задолженности, от суммы погашенной оператором дебетовой позиции расчетного агента за каждый день просрочки;

22.6.2. пеню в размере 0,2 процента за каждый день просрочки от суммы, подлежащей уплате оператору;

22.6.3. расходы оператора, связанные с привлечением им заемных денежных средств, - при направлении оператором на погашение дебетовой позиции заемных денежных средств.

22.7. В целях надлежащего исполнения обязательств расчетного агента по возмещению оператору денежных средств, направленных им на погашение дебетовой позиции расчетного агента, суммы затрат, связанных с исполнением оператором обязательств по погашению этой дебетовой позиции, а также обязательств расчетного агента по уплате пеней, штрафов, предусмотренных настоящими Правилами, расчетный агент предоставляет оператору банковскую гарантию в соответствии с требованиями, предусмотренными п. 22.12 настоящих Правил.

22.8. При несвоевременном исполнении (неисполнении) расчетным агентом обязательств, определенных п. 22.5 настоящих Правил, оператор в течение 3 (трех) рабочих дней после даты погашения дебетовой позиции расчетного агента направляет в адрес гаранта требование о необходимости возмещения оператору суммы денежных средств, направленных оператором на погашение дебетовой позиции расчетного агента, а также информирует расчетного агента о направлении требования гаранту.

22.9. Срок возмещения гарантом указанной суммы денежных средств определяется законодательством.

22.10. После поступления оператору денежных средств от расчетного агента (гаранта), направленных на погашение дебетовой позиции расчетного агента, оператор производит расчет суммы связанных с погашением затрат (при направлении на погашение заемных денежных средств – затрат на привлечение этих средств, при направлении на погашение денежных средств оператора – процентов за пользование чужими денежными средствами), а также штрафов, пени, подлежащих уплате расчетным агентом, и предъявляет расчетному агенту (гаранту) требования по уплате этой суммы затрат.

22.11. В случае нарушения расчетным агентом (гарантом) срока перечисления денежных средств по требованию, предъявленному согласно п. 22.10 настоящих Правил, оператор проводит претензионно-исковую работу по взысканию указанных средств.

22.12. Взаимодействие оператора с расчетными агентами и гарантами по предоставлению банковских гарантий осуществляется в следующем порядке:

22.12.1. предусмотренная п. 22.7 настоящих Правил банковская гарантия предоставляется расчетным агентом оператору в электронном виде с применением программного обеспечения «Реестр банковских гарантий» с элементами технологии блокчейн и программного обеспечения «Система открытого взаимодействия» или на бумажном носителе и должна удовлетворять требованиям, изложенным в главе 20 «Банковская гарантия. Поручительство» Банковского кодекса;

22.12.2. срок действия банковской гарантии должен составлять не менее 90 календарных дней с даты выдачи. Указанный срок может быть продлен на период не менее 90 календарных дней в порядке, установленном законодательством. Предоставление расчетным агентом оператору новой банковской гарантии или продление гарантом срока действия существующей

банковской гарантии на новый период осуществляется до истечения срока действия прежней;

22.12.3. сумма банковской гарантии рассчитывается оператором для каждого расчетного агента по результатам ежедневного мониторинга их чистых позиций с учетом максимальной суммы чистой дебетовой позиции расчетного агента за последние 3 (три) месяца. Минимальная сумма банковской гарантии, независимо от наличия и величины чистой дебетовой позиции расчетного агента, составляет 50 000,00 белорусских рублей. Расчетный агент, в целях осуществления корректного расчета максимальной однодневной чистой дебетовой позиции в соответствии с настоящим пунктом, имеет право направлять в адрес оператора ходатайство об исключении из расчета размера чистой дебетовой позиции, сложившейся у расчетного агента по причине технического сбоя, обусловившего невозможность проведения расчетов по платежам, принятым посредством ПС ЕРИП.

Для подключаемых расчетных агентов сумма банковской гарантии составляет 1 (один) процент от суммы его нормативного капитала с последующим пересмотром размера банковской гарантии в соответствии с настоящими Правилами, ЛПА оператора. Указанная банковская гарантия должна быть предоставлена расчетным агентом оператору в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты заключения Договора присоединения;

22.12.4. при выборе гаранта расчетный агент предварительно согласовывает выбранного гаранта с оператором на предмет соответствия этого гаранта следующим требованиям:

22.12.4.1. является действующим банком (небанковской кредитно-финансовой организацией), имеющим (-ей) банковскую лицензию, в том числе предоставляющую право на выдачу банковских гарантий;

22.12.4.2. выполняет нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком для банков, ОАО «Банк развития» и небанковских кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 11.07.2022 № 257;

22.12.4.3. не имеет убытков, подтвержденных аудиторской организацией, по итогам предыдущего года;

22.12.4.4. денежная сумма, подлежащая выплате в соответствии со всеми предоставленными оператору банковскими гарантиями, не должна превышать 15 % (пятнадцати процентов) от размера нормативного капитала гаранта;

22.12.5. если в период действия банковской гарантии гарант перестает соответствовать требованиям, определенным в п. 22.12.4 настоящих Правил, выданная этим гарантом банковская гарантия, действует до истечения срока ее действия, за исключением случая, когда у гаранта отозвана банковская лицензия;

22.12.6. в случае отзыва банковской лицензии у гаранта расчетный агент по требованию оператора обязан предоставить в порядке, определенном п.п. 22.12.1-22.12.4 настоящих Правил, в кратчайшие сроки, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней от даты уведомления оператором, новую банковскую гарантию, выданную иным гарантом;

22.12.7. в случае увеличения величины максимальной однодневной чистой дебетовой позиции, рассчитанной в соответствии с п. 22.12.3 настоящих Правил, по требованию оператора в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты уведомления оператором в текст банковской гарантии должны быть внесены изменения (представлена новая банковская гарантия), предусматривающие увеличение суммы банковской гарантии;

22.12.8 в случае уменьшения величины максимальной однодневной чистой дебетовой позиции, рассчитанной в соответствии с п. 22.12.3 настоящих Правил, расчетный агент может по согласованию с оператором инициировать перед гарантом внесение изменений в текст банковской гарантии в части уменьшения суммы банковской гарантии.

22.13. Безотзывность совершенного в пользу производителя услуг платежа в ПС ЕРИП наступает:

22.13.1. при наличии запрета на сторнирование совершенного платежа, определяемого сценариями оплаты услуг производителя услуг, – с момента осуществления платежа;

22.13.2. по иным платежам, - по окончании операционного дня расчетного агента.

22.14. Платеж в ПС ЕРИП считается исполненным плательщиком (как потребителем платежных услуг расчетного агента - расчётных услуг, услуг инициирования платежа) в сумме платежа с момента приема этого платежа в ПСП расчетного агента. Денежные средства принадлежат плательщику до момента наступления безотзывности платежа.

22.15. При этом, право владения денежными средствами переходит производителю услуг с момента наступления безотзывности платежа. С момента наступления безотзывности платежа пользование денежными средствами производителя услуг осуществляется расчетным агентом, расчетным агентом НКФО ЕРИП, на счетах которых эти денежные средства находятся, до наступления окончательности платежа, и банком производителя услуг – до наступления момента завершения расчетов.

22.16. Временем окончательности платежа в ПС ЕРИП для плательщика является момент времени исполнения обязательства плательщиком в ПС расчетного агента по оплате за услуги – момент завершения операции/обслуживания плательщика по приему платежа в сумме платежа в ПСП расчетного агента.

22.17. Временем окончательности платежа в ПС ЕРИП для расчетного агента является момент изменения состояния корреспондентских счетов (счетов для межбанковских расчетов) расчетных агентов в системе BISS при осуществлении расчетов по результатам клиринга по совершенным

посредством ПС ЕРИП платежам, в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка.

22.18. Временем окончательности платежа в ПС ЕРИП для банка производителя услуг (участника системы BISS) является время обеспечения его обязательств в ПС банка производителя услуг по зачислению денежных средств на счет производителя услуг в порядке и в сроки, определенные Правилами системы BISS.

ГЛАВА 23 ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПС ЕРИП (ГРАФИК РАБОТЫ ПС ЕРИП)

23.1. В ПС ЕРИП обеспечивается возможность осуществления платежей плательщиками 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 (366) дней в году по принципу «одного окна» - за любые услуги, включенные в дерево услуг, у любого расчетного агента, РУП «Белпочта» из любого региона Республики Беларусь.

23.2. График работы ПСП расчетных агентов определяется их правилами (ЛПА).

23.3. Процедуры клиринга в ПС ЕРИП и завершение расчетов в системе BISS осуществляются в течение операционного дня ПС ЕРИП, следующего за днем совершения платежа, в следующих временных интервалах:

23.3.1. с 00.00 до 01.00 передача оператором расчетным агентам дерева услуг;

23.3.2. с 01.00 до 13.45:

передача расчетным агентом оператору реестров оплаченных платежей;

осуществление оператором входного контроля и обработки реестров оплаченных платежей по мере их поступления в ПС ЕРИП (в период с 01.00 и до 14.15 осуществляется входной контроль и обработка реестров оплаченных платежей, поступивших до 13.45);

23.3.3. с 14.30 до 15.15 осуществление оператором клиринга в ПС ЕРИП;

23.3.4. с 14.30 до 15.15 (согласно графику системы BISS):

передача в Национальный банк электронного документа, содержащего информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков – участников клиринга в ПС ЕРИП (Национального банка) либо об их отсутствии;

формирование и рассылка Национальным банком в адрес банков – участников клиринга в ПС ЕРИП сообщений, содержащих информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях либо об их отсутствии;

установка банками-участниками клиринга в ПС ЕРИП резервов денежных средств на корреспондентских счетах для осуществления расчетов

по результатам клиринга по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам посредством передачи сообщений в систему BISS;

23.3.5. с 14.45 до 15.45 (согласно графику системы BISS) отражение Национальным банком по корреспондентским счетам банков-участников клиринга в ПС ЕРИП (счету для межбанковских расчетов) результатов клиринга по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам;

23.3.6. с 15.45 до 16.45 формирование и отправка оператором участникам клиринга электронного документа, содержащего реестр общих сумм оплаченных платежей по производителям услуг и электронного документа, содержащего реестр общих сумм подтверждений принятых расчетным агентом платежей в пользу производителей услуг банка-корреспондента.

23.4. Зачисление денежных средств банком производителя услуг на банковский счет производителя услуг осуществляется согласно Правилам системы BISS.

23.5. Взаимодействие в рамках межбанковских расчетов по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам осуществляется посредством электронных документов, МХ-сообщений системы BISS, МХ-сообщений технологии ОМК.

ГЛАВА 24 СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

24.1. Система управления рисками в ПС ЕРИП регламентируется ЛПА оператора.

24.2. Требования к системе управления рисками установлены Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 № 62.

24.3. Под системой управления рисками оператора понимается комплекс организационных и технических мероприятий в целях снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов рисков и их последствий для минимизации как собственных потерь НКФО ЕРИП в роли оператора платежной системы и роли расчетного агента НКФО ЕРИП, так и потерь иных участников платежной системы в случае реализации рисков.

24.4. Оператором идентифицированы следующие существенные риски в деятельности организации как участника ПС ЕРИП:

операционный риск в ПС ЕРИП (в том числе киберриск);

расчетный риск в ПС ЕРИП;

риск потери деловой репутации в ПС ЕРИП.

24.5. Управление операционным риском в ПС ЕРИП осуществляется с учетом принципов управления операционным риском оператора, направлено на предотвращение, минимизацию неблагоприятных событий, связанных со сбоями в программно-технической инфраструктуре ПС ЕРИП, с ошибками

персонала, действиями злоумышленников, недостатками внутренних процессов и нарушениями вследствие внешних событий.

24.6. В рамках управления киберриском в ПС ЕРИП осуществляется управление и мониторинг доступа участников платежной системы к информационным активам, анализ сетевой активности для противодействия кибератакам, повышение уровня осведомленности работников, модернизация аппаратных средств защиты информации и регулярное обновление программного обеспечения, предназначенного для противодействия киберпреступникам.

24.7. Для минимизации расчетного риска в ПС ЕРИП оператор использует механизм предоставления расчетными агентами банковских гарантий как инструмента гарантирования завершения расчетов. В целях обеспечения надлежащей эффективности применяемого механизма проводится мониторинг финансового состояния расчетных агентов, анализируется их активность при проведении расчетов посредством ПС ЕРИП, определяется достаточность и своевременность предоставленных банковских гарантий, осуществляется контроль соответствия гарантов установленным требованиям. Разрабатываются и постоянно пересматриваются планы действий в кризисной ситуации по завершению расчетов в АИС «Расчет» за счет денежных средств оператора и(или) привлеченных средств при погашении необеспеченной чистой дебетовой позиции расчетных агентов.

24.8. Управление риском потери деловой репутации в ПС ЕРИП осуществляется с учетом принципов управления репутационным риском оператора, направлено на поддержание позитивного представления о ПС ЕРИП среди пользователей, клиентов и заинтересованных сторон, осуществляется, в том числе, посредством проведения внешних маркетинговых мероприятий и PR-активностей.

24.9. Система управления рисками предоставляет разумную уверенность относительно достижения стратегических целей оператора и направлена на обеспечение его устойчивого функционирования.

24.10. Под системой управления рисками в ПС ЕРИП понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования ПС ЕРИП (АИС «Расчет»).

24.11. Основной целью системы управления рисками в ПС ЕРИП (АИС «Расчет») является обеспечение ее эффективного, надежного и бесперебойного функционирования.

24.12. Система управления рисками включает организационную модель управления рисками, перечень мероприятий, проводимых в рамках ПС ЕРИП, и способов управления рисками в соответствии с требованиями законодательства по управлению рисками в платежной системе Республики Беларусь и ЛПА оператора.

24.13. Участники, субъекты самостоятельно управляют рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия их реализации.

24.14. В целях обеспечения бесперебойности функционирования ПС ЕРИП (АИС «Расчет») оператор организует процесс управления рисками в ПС ЕРИП, в том числе в своих ЛПА определяет:

- организационную структуру управления рисками в ПС ЕРИП;
- перечень рисков, присущих и существенных ПС ЕРИП, включая их определения;
- способы, методики и инструменты выявления рисков и управления рисками в ПС ЕРИП.

24.15. Организационная структура управления рисками в ПС ЕРИП и функции органов управления, структурных подразделений и работников оператора по управлению рисками определяются Политикой управления рисками ОАО «НКФО «ЕРИП», утверждаемой Правлением НКФО «ЕРИП» (далее – Политика).

24.16. Перечень рисков, присущих ПС ЕРИП, определен в соответствии с законодательством в приложении 1 к Политике. При этом, перечень рисков, приведенный в Политике, не является исчерпывающим. Оператор ежегодно в рамках процедуры идентификации и оценки существенности рисков проводит мероприятия по выявлению ранее неустановленных рисков, присущих ПС ЕРИП.

24.17. Основные этапы процесса управления рисками, способы, методы и инструменты управления рисками определены в Политике, а также в ЛПА оператора, утверждаемых для отдельных видов присущих ПС ЕРИП рисков с учетом их существенности, устанавливающих требования по управлению рисками (в разрезе присущих ПС ЕРИП рисков).

24.18. В рамках оценки рисков оператором проводится анализ информации, полученной в результате идентификации рисков, определяется величина возможных последствий от их реализации, которые могут привести к возникновению убытков, возможные сценарии реализации рисков, размер потенциальных убытков, уровни рисков.

24.19. Оператор проводит мониторинг и анализ рисков на постоянной основе.

24.20. Оценка системы управления рисками в ПС ЕРИП осуществляется оператором.

24.21. Оператор настоящими Правилами определяет порядок взаимодействия с участниками, субъектами с учетом достижения и поддержания рисков в ПС ЕРИП на допустимом уровне.

ГЛАВА 25

ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

25.1. С целью обеспечения бесперебойности функционирования ПС ЕРИП оператор, расчетный агент, информационный агрегатор в своей деятельности руководствуется стандартом проведения расчетов СПР 7.01-2020 «Деятельность в области платежных систем и платежных услуг. Информационные технологии. Обеспечение непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка Республики Беларусь. Общие требования», утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 31.12.2019 №552.

ГЛАВА 26

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ

26.1. В целях соблюдения настоящих Правил участники разрабатывают ЛПА, регулирующие организацию внутреннего контроля за исполнением требований настоящих Правил, Системных стандартов, законодательства.

26.2. Контроль за соблюдением настоящих Правил участниками осуществляет оператор в соответствии с законодательством, ЛПА оператора.

26.3. В рамках обеспечения контроля за соблюдением настоящих Правил участниками оператор осуществляет регулярный мониторинг деятельности участников в ПС ЕРИП в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Системными стандартами, а также ЛПА оператора, в том числе:

26.3.1. осуществляет сбор, обработку и анализ информации по операциям (транзакциям);

26.3.2. организует сбор сведений и анализ отчетности участников;

26.3.3. проводит проверку и анализ информации о предполагаемом нарушении участником настоящих Правил и Системных стандартов, полученной от участников, субъектов и (или) третьих лиц;

26.3.4. осуществляет оценку финансовой устойчивости участников на основании данных из открытых источников: информация на официальном сайте участника, иной информации (при ее наличии) в отношении участника, исходя из целесообразности ее использования и при условии проверки информации имеющимися у оператора средствами на достоверность или высокой степени доверия к источникам информации;

26.3.5. использует иные методы, определенные законодательством и ЛПА оператора;

26.3.6. анализирует полученную информацию и определяет риск-факторы, возникающие в деятельности оператора в результате деятельности участника;

26.3.7. осуществляет качественную оценку рисков, связанных с нарушением участником настоящих Правил.

ГЛАВА 27 МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ

27.1 Участники, субъекты в соответствии с настоящими Правилами, Системными стандартами, договорами, Договорами присоединения, законодательством несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязанностей, за действия (бездействие) в рамках деятельности в ПС ЕРИП.

27.2. Участники, субъекты в соответствии с настоящими Правилами, Системными стандартами, договорами, законодательством несут ответственность за действия (бездействие) третьих лиц, привлеченных участниками, субъектами для осуществления деятельности в ПС ЕРИП, а также за невыполнение этими третьими лицами требований, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством.

27.3. Ответственность за несоблюдение настоящих Правил участниками, субъектами устанавливается с момента их присоединения к настоящим Правилам.

27.4. Ответственность за неисполнение оператором, участниками, субъектами своих обязанностей в соответствии с настоящими Правилами распределяется следующим образом:

27.4.1. оператор вправе взимать с производителя услуг штраф за неисполнение производителем услуг обязательств, предусмотренных п. 9.1.3.8 за непредоставление (несвоевременное предоставление) информации о закрытии (изменении) банковского счета в размере 1 (одной) базовой величины за каждый случай неисполнения обязательств;

27.4.1. оператор в роли клирингового центра вправе взимать с расчетного агента пени за неуплату (несвоевременную уплату) согласно п. 7.2 настоящих Правил вознаграждения за клиринговое обслуживание в размере 1 (одного) процента от суммы несвоевременно уплаченного вознаграждения за каждый день просрочки, но не более суммы основного долга;

27.4.2. оператор вправе взимать с расчетного агента:

27.4.2.1. пени за перечисление (несвоевременное перечисление) вознаграждения согласно п. 7.2 настоящих Правил, причитающегося оператору за организацию приема платежей в пользу производителя услуг и расчетов по ним, в размере 1 (одного) процента от суммы несвоевременно уплаченного вознаграждения за каждый день просрочки, но не более суммы основного долга;

27.4.2.2. пени, уплаченную оператором в пользу производителя услуг, в размере уплаченной оператором суммы пени, если такая уплата вызвана неисполнением расчетным агентом своих обязательств;

27.4.2.3. штраф за погашение оператором суммы дебетовой позиции расчетного агента в соответствии с п. 22.5 настоящих Правил в размере 50 (пятидесяти) базовых величин за каждый случай. Штраф подлежит уплате не позднее 3 (трех) банковских дней с даты получения требования на оплату в соответствии с п. 22.10 настоящих Правил;

27.4.2.4. штраф за неисполнение расчетным агентом обязательств, определенных п.п. 22.12.2, 22.12.6 настоящих Правил в части предоставления расчетным агентом оператору новой банковской гарантии или продления гарантом срока действия существующей банковской гарантии на новый период, в размере 50 (пятидесяти) базовых величин за каждый случай неисполнения обязательств;

27.4.2.5. пению за несвоевременное возмещение оператору затрат, связанных с исполнением оператором обязательств расчетного агента по погашению дебетовой позиции в размере 0,2 процента за каждый день просрочки от суммы, подлежащей уплате оператору в соответствии с п. 22.6.2 настоящих Правил;

27.4.3. оператор вправе взимать с информационного агрегатора пению в случае несвоевременной уплаты информационным агрегатором вознаграждения согласно п.7.2 настоящих Правил за оказанные оператором услуги в размере однодневной ставки рефинансирования Национального банка, действующей на день уплаты, от суммы неоплаченного вознаграждения за каждый день просрочки;

27.4.4. производитель услуг вправе взимать с оператора пению за необеспечение своевременного перечисления расчетным агентом денежных средств по совершенным платежам на банковский счет производителя услуг в размере однодневной ставки рефинансирования Национального банка, действующей на день уплаты, от суммы несвоевременно перечисленных платежей за каждый день просрочки. Ответственность за необеспечение своевременного перечисления расчетным агентом денежных средств по совершенным платежам в бюджет определяется законодательством;

27.4.5. оператор, выполняя роль расчетного агента для РУП «Белпочта», вправе взимать с него за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств штрафы (пени) согласно заключенному между ними Договору взаимодействия.

27.4.6. Ответственность РУП «Белпочта» перед расчетным агентом НКФО ЕРИП, и ответственность расчетного агента НКФО ЕРИП перед РУП «Белпочта» определены в Договоре взаимодействия.

27.4.7. Ответственность производителя услуг перед информационным агрегатором и ответственность информационного агрегатора перед производителем услуг определяются в заключенном между ними договоре.

27.4.8. Ответственность сторон в договорах оператора, участника, субъекта с банками, иными ППУ, поставщиками технологических услуг, операторами (техническими операторами) иных платежных систем, иными

юридическими лицами согласно п.3.10 определяется согласно заключенным между ними договорам.

27.5. При неисполнении участниками (субъектами) обязательств по оплате основного долга, пени (штрафа) за неисполнение/ненадлежащее исполнением участниками (субъектами) своих обязательств согласно настоящим Правилам, процентов за пользование чужими денежными средствами и невозможности урегулировать их взыскание в соответствии с главой 29 настоящих Правил, задолженность может быть взыскана оператором в принудительном порядке в соответствии с законодательством.

27.6. Уплата пени, штрафа не освобождает оператора, участников и субъектов от выполнения ими принятых на себя обязательств или устранения нарушений.

27.7. Ответственность перед производителем услуг за своевременность и правильность зачисления денежных средств на его банковский счет несет банк производителя услуг в соответствии с Правилами системы BISS и договором банковского счета, заключенным между этим банком и производителем услуг.

27.8. Ответственность за ущерб, причиненный пользователям платежных услуг, наступает в соответствии с законодательными актами с учетом особенностей, предусмотренных Законом №164.

27.9. Возмещение ущерба, причиненного в процессе оказания платежных услуг посредством ПС ЕРИП плательщикам (абонентам), осуществляется участниками в соответствии с законодательными актами с учетом особенностей, предусмотренных Законом №164.

27.10. Оператор не несет ответственности перед пользователями за ущерб, причиненный им участниками вследствие недобросовестного исполнения обязательств при оказании платежных услуг посредством ПС ЕРИП.

27.11. Ответственность участников сервисов за несвоевременность оплаты услуг, оказываемых им в рамках сервисов, определяется правилами, определяющими порядок функционирования этих сервисов.

ГЛАВА 28 ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

28.1. Участники, субъекты освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение (ненадлежащее исполнение своих обязательств, определенных настоящими Правилами, Системными стандартами, если это неисполнение (ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор»), то есть чрезвычайных, непредвиденных и непредотвратимых обстоятельств, которые нельзя было разумно ожидать либо предотвратить разумными мерами и способами.

28.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся наводнение, пожар, землетрясение и иные природные явления, массовые заболевания, забастовки, война, военные действия, террористические акты, акты или действия органов государственной власти и (или) местного самоуправления и любые другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые препятствуют осуществлению участниками, субъектами своих обязательств, предусмотренных Правилами, надлежащим образом и не зависят от их воли.

28.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, указанных в настоящей главе Правил, участники, субъекты обязаны без промедления, но не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня их наступления, уведомить оператора в письменной форме о наступлении обстоятельств непреодолимой силы любыми доступными способами, позволяющими зафиксировать факт отправления и получения уведомления. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств и по возможности информацию, позволяющую дать оценку их влияния на возможность исполнения участниками, субъектами принятых на себя обязательств в рамках ПС ЕРИП.

28.4. По требованию оператора участник (субъект) в отношении которого действуют обстоятельства непреодолимой силы, должен предоставить документ, выданный соответствующим уполномоченным органом, в ведении которого находится свидетельствование (удостоверение) подобных обстоятельств. Такой документ является достоверным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы в случае, если возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств не могут быть установлены оператором как общеизвестный факт (например, из средств массовой информации в месте нахождения оператора).

28.5. Если участник, субъект не направит или несвоевременно направит уведомление, то он обязан возместить другим участникам, субъектам понесенные ими убытки и не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

28.6. По прекращении действия указанных обстоятельств участник, субъект, который не в состоянии был выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан в срок до 5 (пяти) рабочих дней после прекращения их действия известить об этом оператора в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в течение которого участник, субъект предполагает исполнить свои обязательства в рамках ПС ЕРИП.

28.7. Участник, субъект, ссылающийся на обстоятельства непреодолимой силы согласно настоящей главе Правил, должен принять все разумные меры для уменьшения убытков, причиненных обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств согласно настоящим Правилам и Системным стандартам, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.

28.8. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств участниками, субъектами, срок

выполнения ими таких обязательств переносится соразмерно времени действия таких обстоятельств, а также времени, требуемого для устранения их последствий.

ГЛАВА 29 ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

29.1. Настоящие Правила регулируются законодательством Республики Беларусь.

29.2. Споры, связанные с толкованием и исполнением настоящих Правил, разрешаются сторонами путем переговоров.

29.3. В случае недостижения соглашения в ходе переговоров, указанных выше, заинтересованная сторона направляет претензию другой стороне в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия должна быть направлена заказной корреспонденцией с обратным уведомлением либо вручена другой стороне под роспись. К претензии прилагаются копии документов, обосновывающие и подтверждающие предъявленные требования, либо выписки из них, которые отсутствуют у получателя претензии. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий.

29.4. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную сторону в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения претензии.

29.5. В случае неурегулирования разногласий в порядке досудебного урегулирования споров, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного выше, спор передается на рассмотрение в Экономический суд г. Минска.

29.6. Порядок урегулирования и разрешения спорных ситуаций, возникающих при предоставлении участниками платежных услуг в их платежных системах регулируется правилами платежных систем (ЛПА) этих участников. Участники, оказывающие платежные услуги в своих платежных системах с использованием ПС ЕРИП, несут ответственность перед пользователями этих услуг в соответствии с законодательными актами с учетом особенностей, предусмотренных платежным законодательством, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих платежных обязательств, связанных с оказанием платежных услуг.

ГЛАВА 30 ИНФОРМАЦИЯ В ПС ЕРИП. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ

30.1. В ПС ЕРИП обращаются данные, в том числе персональные, предоставленные и (или) вносимые в АИС «Расчет» ее участниками,

субъектами, и сформированные при взаимодействии между ними в процессе их деятельности в ПС ЕРИП.

30.2. Каждый участник, субъект получает доступ к тем данным в АИС «Расчет», которые требуются ему для обеспечения предусмотренных законодательством и настоящими Правилами функций.

30.3. Участники, субъекты обязуются обеспечить обработку персональных данных в соответствии требованиями законодательства об информации, информатизации и защите информации, о защите персональных данных.

30.4. Участник, субъект вводящий информацию, в том числе посредством формирования реестров, требований на оплату, несет ответственность за правильность и достоверность этой информации, а также за оперативность ее ввода в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами.

30.5. Участники, субъекты имеют право обрабатывать информацию в АИС «Расчет» в соответствии с целями и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

30.6. Информирование, осуществляемое участниками, субъектами в рамках исполнения ими обязательств при оказании услуг в рамках Договоров присоединения, Договора взаимодействия исполняется в порядке, определенном соответствующими п.п. в главах 8-11 настоящих Правил.

30.7. Информирование участников, субъектов, плательщиков о себе, как поставщике платежных услуг и оказываемых им платежных услугах, о подлежащих уплате сборах, тарифах и вознаграждениях, о средствах связи и информировании, о безопасности оказания платежных услуг, о порядке внесения изменений в настоящие Правила и прекращения их действия, о случаях и порядке обжалования положений настоящих Правил, действий (бездействия) поставщика платежных услуг и способах разрешения споров НКФО ЕРИП осуществляет посредством определения данной информации настоящих Правилах, правилах Систем и сервисов, Системных стандартах (Сборник, документация АИС «Расчет»), размещаемых на Корпоративном сайте.

ГЛАВА 31 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

31.1. Информация участника, субъекта является конфиденциальной и подлежит охране со стороны самого участника, субъекта, иного субъекта платежных правоотношений, получившего доступ к данной информации в рамках исполнения принятых на себя обязательств, основанных на Договорах присоединения, Договоре взаимодействия, иных договорах и на Правилах.

31.2. Каждый участник, субъект обязуются обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей им известной при использовании АИС «Расчет», и разрешать минимально необходимый доступ к данной

информации работникам, которым это необходимо в рамках исполнения должностных обязанностей, предварительно разъяснив данным работникам их обязанность соблюдать конфиденциальность в отношении указанной информации, и ответственность за ее разглашение, установленную законодательством.

31.3. Информация об участниках, субъектах, а также иных лицах, зарегистрированных в АИС «Расчет» (получателях), в части их наименования, местонахождения, режима работы (в том числе в отношении ПСТ, включая тип оборудования в ПСТ и способ совершения платежа), перечня и стоимости оказываемых услуг для абонентов, плательщиков, является общедоступной. Оператор вправе предоставлять открытый доступ к такой информации, в том числе посредством Корпоративного сайта.

31.4. Данные об участниках, субъектах, плательщиках передаваемые и хранящиеся в АИС «Расчет», документация АИС «Расчет», содержащая информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено, информация экономического, коммерческого и технического характера, информация о планируемых решениях коллегиальных органов управления оператора, предоставленные сторонам в связи с выполнением Договора присоединения, Договора взаимодействия считаются конфиденциальными.

31.5. Указанная в п. 31.4 настоящих Правил информация считается конфиденциальной независимо от того, предоставлена ли она стороне Договора присоединения, Договора взаимодействия в электронном виде, на материальном носителе или была сообщена в устной форме.

31.6. Получающая сторона обязана обеспечивать конфиденциальность информации в течение срока действия Договора присоединения, Договора взаимодействия, а также в течение 10 (десяти) лет после расторжения Договора присоединения, Договора взаимодействия.

31.7. Участники, субъекты обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений об участниках, субъектах ПС ЕРИП, ставших известными другим участникам, субъектам в связи с присоединением к настоящим Правилам, за исключением случаев, когда информация:

раскрыта по требованию или с разрешения участника, субъекта, являющегося владельцем данной информации;

подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;

требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или при поступлении соответствующих запросов уполномоченных государственных органов;

в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами или законодательством Республики Беларусь.

31.8. Участники, субъекты обязуются использовать конфиденциальную информацию только в объеме, необходимом для выполнения своих договорных обязательств.

ГЛАВА 32 ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

32.1. В целях реализации предусмотренных настоящими Правилами функций оператор, расчетные агенты и производители услуг осуществляют обработку персональных данных в качестве операторов по обработке персональных данных, взаимодействующих согласно Договорам присоединения, иным договорам.

32.2. В целях реализации предусмотренных настоящими Правилами функций информационные агрегаторы осуществляют обработку персональных данных как уполномоченные лица по обработке персональных данных (далее – уполномоченные лица), взаимодействующие с оператором согласно Договорам присоединения, в соответствии с Порядком обработки персональных данных в ПС ЕРИП информационным агрегатором (приложение 10 к настоящим Правилам).

32.3. Перечень уполномоченных лиц размещается оператором на Корпоративном сайте.

ГЛАВА 33 ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

33.1. Настоящие Правила определяют требования к защите информации и порядок соблюдения мер по защите информации, обрабатываемой в рамках ПС ЕРИП, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством, ЛПА оператора.

33.2. Участники, субъекты обязаны обеспечивать защиту информации при проведении платежей (переводе денежных средств по принятым платежам, передаче информации) посредством ПС ЕРИП (АИС «Расчет») в соответствии с требованиями законодательства.

33.3. Защита информации в ПС ЕРИП обеспечивается путем реализации участниками, субъектами правовых, организационных и технических мер, направленных:

на соблюдение конфиденциальности информации;

на реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством;

на обеспечение защиты информации от несанкционированного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения информации, а также иных неправомерных действий в отношении защищаемой информации.

33.4. Для проведения работ по защите информации и контроля соблюдения требований к защите информации могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите информации и (или) на деятельность по разработке и

производству средств защиты информации в соответствии с требованиями законодательства.

33.5. Участники, субъекты обязаны в целях снижения риска информационной безопасности реализовывать механизм совершенствования требований к защите информации и действующего порядка обеспечения защиты информации при совершении платежей посредством ПС ЕРИП.

ГЛАВА 34 ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

34.1. Внесение изменений в настоящие Правила, Сборник, включая указанные документы в новой редакции (далее – изменения), производится оператором в одностороннем порядке.

34.2. Уведомление о внесении изменений в настоящие Правила, Сборник осуществляется оператором путем обязательного размещения указанных изменений на Корпоративном сайте.

34.2.1. Оператор также уведомляет участников, субъектов, как пользователей платежных услуг, о внесении изменений в настоящие Правила, Сборник (принятии Правил, Сборника в новой редакции) посредством совершения действий, направленных на ознакомление с изменениями.

34.2.2. Факт совершения оператором действий, направленных на ознакомление с изменениями настоящих Правил, Сборника означает должное уведомление участника, субъекта, как пользователя платежных услуг, об изменениях настоящих Правил, Сборника. Так, если информация согласно п.34.2.1. была направлена оператором участнику, субъекту, у которых была возможность ее прочитать (в том числе посредством каналов информирования, предусмотренных п.п. 9.1.1.3, 11.1.1.3 настоящих Правил и приложением 9 к настоящим Правилам), то предоставление будет иметь место независимо от того, воспользуются ли они такой возможностью.

34.2.3. Участник, субъект, как пользователь платежных услуг, считается принявшим изменения настоящих Правил, если он не уведомил оператора в письменной форме об обратном в течение 5 (пяти) рабочих дней до даты их вступления в силу.

34.3. Все изменения, вносимые оператором в настоящие Правила, Сборник по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства, влекущие расширение спектра оказываемых услуг, вступают в силу с даты их размещения на Корпоративном сайте.

34.4. Иные изменения, вносимые оператором в настоящие Правила, Сборник по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства, вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты их размещения на Корпоративном сайте.

34.5. Все изменения, вносимые оператором в настоящие Правила, Сборник в связи с изменением действующего законодательства, вступают в

силу одновременно со вступлением в силу изменений в нормативных правовых актах.

34.6. В случае несогласия с изменениями настоящих Правил, Сборника участники и субъекты имеют право отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора присоединения, Договора взаимодействия в порядке, установленном настоящими Правилами.

34.7. Если до даты вступления в силу изменений в настоящие Правила, Сборник оператором от участника или субъекта не будет получен письменный отказ от исполнения Договора присоединения, Договора взаимодействия, связанный с непринятием настоящих Правил, Сборника с учетом этих изменений, признается, что участник, субъект согласен с новой редакцией настоящих Правил, Сборника.

ГЛАВА 35 ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

35.1. Договор присоединения вступает в силу с даты его подписания и действует по 31 декабря года, в котором он заключен (в случае заключения Договора присоединения менее чем за 1 (один) месяц до окончания календарного года Договор присоединения действует по 31 декабря года, следующего за годом его заключения). Если за 1 (один) месяц до окончания срока действия Договора присоединения ни одна из сторон не заявит о его прекращении, действие Договора присоединения каждый раз продлевается на следующий календарный год на тех же условиях.

35.2. Договор присоединения может быть расторгнут:

35.2.1. оператором в случаях прекращения участия участника, субъекта в ПС ЕРИП в соответствии с п. 6.5 настоящих Правил. Договор присоединения считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, направляемом оператором участнику, субъекту о прекращении их участия в ПС ЕРИП;

35.2.2. по соглашению сторон путем подписания соглашения о расторжении Договора присоединения.

35.3. Каждая из сторон имеет право отказаться от исполнения Договора присоединения в одностороннем порядке. В этом случае сторона, намеренная отказаться от исполнения Договора присоединения обязана уведомить об этом другую сторону в письменной форме посредством почтовой связи и (или) в электронном виде путем направления уведомления на адрес электронной почты, не менее чем за 3 (три) календарных месяца до предполагаемой даты расторжения Договора присоединения. В этом случае Договор присоединения будет считаться расторгнутым по истечении 3 (трех) месяцев с даты направления уведомления стороной, намеренной отказаться от исполнения Договора присоединения, если более поздний срок не будет указан в уведомлении.

35.4. В случае расторжения заключенного между оператором и информационным агрегатором Договора присоединения по инициативе информационного агрегатора последний обязан одновременно с уведомлением об этом оператора письменно уведомить о расторжении Договора присоединения производителей услуг, взаимодействующих с ПС ЕРИП через информационного агрегатора, не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения Договора присоединения оператора и информационного агрегатора, а также предложить производителям услуг перейти на взаимодействие с ПС ЕРИП через иного информационного агрегатора, или организовать взаимодействие непосредственно с оператором.

35.5. Информационный агрегатор, желающий расторгнуть Договор присоединения по своей инициативе, в порядке, определенном в п.35.3 настоящих Правил, обязан до дня расторжения Договора присоединения принять меры по своевременному расторжению заключенных им договоров с производителями услуг и представить оператору перечень производителей услуг, готовых взаимодействовать с ПС ЕРИП посредством иного информационного агрегатора или самостоятельно.

35.6. В случае расторжения заключенного между оператором и информационным агрегатором Договора присоединения по инициативе оператора информационный агрегатор, получивший от оператора уведомление о расторжении Договора присоединения, обязан уведомить производителей услуг, взаимодействующих в ПС ЕРИП через этого информационного агрегатора, о расторжении Договора присоединения с оператором, а также предложить производителям услуг перейти на взаимодействие в ПС ЕРИП через иного информационного агрегатора или заключить договор непосредственно с оператором.

35.7. При расторжении в соответствии с настоящей главой заключенного между оператором и участником, субъектом Договора присоединения обязательства сторон, возникшие до расторжения Договора присоединения, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора присоединения и настоящих Правил.

Приложение 1
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Правил нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

1. АИС «Расчет» – совокупность программно-технических комплексов и программно-технических средств, баз данных и средств телекоммуникации, обеспечивающих электронное взаимодействие участников и субъектов ПС ЕРИП;

2. АИС «Расчет-ЖКУ» – единая общереспубликанская информационная система по учету, расчету и начислению платы за жилищно-коммунальные услуги и платы за пользование жилым помещением;

3. АС МБР – автоматизированная система межбанковских расчетов;

4. банковская гарантия – выданная гарантом расчетному агенту банковская гарантия, согласно которой гарант обязуется уплатить оператору по его требованию денежную сумму в связи с необеспечением расчетным агентом на корреспондентском счете денежных средств в сумме, достаточной для погашения его дебетовой позиции, а также возместить оператору все затраты, связанные с исполнением оператором обязательств расчетного агента по погашению дебетовой позиции, в рамках исполнения предусмотренного настоящими Правилами обязательства по обеспечению расчетным агентом перечисления производителю услуг платежей, принятых посредством ПС ЕРИП;

5. банковский счет – текущий (расчетный) банковский счет получателя денежных средств;

6. банк производителя услуг – банк, в котором открыт банковский счет производителя услуг. Банк производителя услуг может совпадать в одном лице с расчетным агентом и банком-участником клиринга;

7. банк – банк Республики Беларусь, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковская кредитно-финансовая организация Республики Беларусь, за исключением НКФО ЕРИП;

8. банк – участник клиринга – оператор, расчетные агенты, банки производителей услуг, Национальный банк, участвующие в проведении клиринга и осуществлении межбанковских расчетов по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам;

9. гарант – банк, небанковская кредитно-финансовая организация, удовлетворяющий(-ая) требованиям, определенным главой 22 настоящих Правил, и выдавший(-ая) расчетному агенту банковскую гарантию;

10. дерево услуг – иерархический список (справочник) с определенной глубиной детализации, представляющий собой перечисление подключенных к АИС «Расчет» производителей услуг, оказываемых ими услуг, формируемый в порядке, определяемом оператором;

11. Договор взаимодействия – договор взаимодействия, заключенный между НКФО ЕРИП и РУП «Белпочта»;

12. договор присоединения к Общим условиям – заключенный с НКФО ЕРИП до вступления в силу настоящих Правил договор присоединения на оказание услуг юридическому лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве расчетного агента, либо договор присоединения на оказание услуг лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве производителя услуг, либо договор присоединения на оказание услуг юридическому лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве агрегатора;

13. Договор присоединения – гражданско-правовой договор присоединения, заключенный между оператором и участником (субъектом) в соответствующей роли, условия которого определены настоящими Правилами и приняты участником (субъектом) в полном объеме в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса, форма которого определена приложениями 3 – 5 к настоящим Правилам;

14. документация АИС «Расчет» – совокупность взаимоувязанных документов, необходимых и достаточных для функционирования и развития АИС «Расчет», в том числе определяющих технические требования (включая протоколы обмена данными), проектные и организационные решения по созданию и функционированию программно-аппаратных комплексов АИС «Расчет»;

15. информационный агрегатор – субъект платежных правоотношений, взаимодействующий с оператором на основании Договора присоединения и оказывающий услуги передачи информации в рамках взаимодействия производителя услуг и оператора на основании заключенных между ними договоров, который до вступления в силу настоящих Правил был присоединен к Общим условиям в роли Агрегатора;

16. информационный обмен – обмен информацией между участниками и субъектами, плательщиками, обеспечивающий совершение операций и (или) процессов в ПС ЕРИП, требования к которому определяются документацией АИС «Расчет»;

17. инцидент – любое событие, которое возникло на стороне участника и (или) субъекта, и привело к нарушению оказания платежных (информационных) услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении платежей, переводов, в результате которых приостанавливалось оказание платежных (информационных) услуг в ПС ЕРИП;

17-1. контакт-центр – специализированное структурное подразделение оператора, функциями которого является предоставление информационно-консультационных услуг участникам, субъектам, плательщикам,

потребителям ПС ЕРИП, Систем и сервисов посредством обработки обращений, поступающих через различные каналы коммуникаций: электронная почта info@raschet.by, телефонные звонки на номер +375(17)2156565 и короткий номер 141, формы обратной связи сайта raschet.by;

18. Корпоративный сайт – официальный корпоративный сайт оператора в глобальной компьютерной сети Интернет (raschet.by);

19. лицевой счет – уникальный номер, присваиваемый потребителю (абоненту) производителем услуг в определенном им формате, однозначно идентифицирующий потребителя (абонента) в учетной системе производителя услуг и используемый потребителем (абонентом) при оплате услуги производителя услуг;

20. Сервис ЛК ПУ – сервис дистанционного обслуживания производителя услуг в режиме on-line, функционирование которого обеспечивается посредством предоставляемого оператором программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг»;

21. ЛПА – локальный правовой акт;

22. НКФО ЕРИП – ОАО «НКФО «ЕРИП»;

23. номер операции в ЕРИП – уникальный учетный номер, присвоенный совершенному посредством ПС ЕРИП в пользу производителя услуг платежу, позволяющий однозначно идентифицировать его среди иных принятых посредством ПС ЕРИП платежей;

24. НПА – нормативный правовой акт;

25. Общие условия – Общие условия участия юридического лица в АИС «Расчет» в качестве Расчетного агента, Общие условия участия Производителя услуг в АИС «Расчет», Общие условия участия юридического лица в АИС «Расчет» в качестве Агрегатора;

26. ОД/ФТ – получение и (или) легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

27. оператор – ППУ в лице НКФО ЕРИП по организации ПС ЕРИП, устанавливающий настоящие Правила, выполняющий до вступления в силу настоящих Правил роль владельца АИС «Расчет» и поименованный в договоре присоединения к Общим условиям, в договоре взаимодействия и Общих условиях как Владелец АИС «Расчет»;

28. Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности определяется и ведется в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2014 года № 1256 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового поражения либо находящихся под контролем таких лиц, обжалования решения о включении лиц в такой перечень и рассмотрения иных обращений этих лиц, доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, и органа

финансового мониторинга». Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, размещен на сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь (www.kgb.by);

29. первый успешный платеж – первый совершенный посредством ПС ЕРИП в режиме off-line тестовый платеж, проведенный без ошибок, в пользу производителя услуг после его подключения к FTP-серверу оператора;

30. платежная система в едином расчетном и информационном пространстве (ПС ЕРИП) – это совокупность правил платежной системы, оператора, участников и субъектов, электронное информационное и (или) платежное взаимодействие которых для осуществления платежей и расчетов по ним осуществляется посредством «АИС «Расчет» с использованием установленных законодательством платежных инструментов и (или) средств платежа;

31. платеж – процесс совершения посредством ПС ЕРИП оплаты за товары, работы, услуги (далее – услуги), платежей в бюджет, платежей, вытекающих из гражданско-правовых отношений, пожертвования на благотворительные счета;

32. плательщик – субъект платежных правоотношений – физическое лицо, юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), осуществляющий платеж посредством ПС ЕРИП в порядке, определяемом настоящими Правилами;

33. ПОД/ФТ – предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

34. ППУ – поставщик платежных услуг;

35. потребитель (абонент) – физическое или юридическое лицо, потребляющее услуги производителей услуг;

36. претендент – субъект платежных правоотношений с момента подачи им ходатайства (заявления) на присоединение к Правилам и до заключения Договора присоединения;

37. прием платежа – деятельность расчетных агентов, РУП «Белпочта» по приему от потребителя (абонента) в ПСП денежных средств, направленных на оплату услуг в пользу производителя услуг. В рамках приема платежей может быть осуществлен их возврат в порядке, определенном Правилами сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством ПС ЕРИП;

38. производитель услуг – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, реализующие товары (работы, услуги), юридическое лицо, открывшее благотворительный счет на принятие пожертвований, государственный орган в рамках выполнения установленных законодательством функций, а также физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательными актами, платежи в пользу которых осуществляются посредством ПС ЕРИП;

39. протокол обмена данными (протокол) – правила и форматы передачи данных в электронном виде между участниками, субъектами;

40. ПТК – программно-технический комплекс;

41. пункт совершения платежа (ПСП) – используемое для приема платежей кассовое, терминальное оборудование, системы дистанционного банковского обслуживания, включая системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), платежные программные приложения и иные разрешенные законодательством инструменты платежа расчетных агентов, РУП «Белпочта»;

42. расчетный агент – расчетный центр, осуществляющий с использованием ПС ЕРИП расчетные операции и (или) обеспечивающий в ПСП прием платежей, включая предоставление потребителям (абонентам) необходимой информации для совершения ими платежей;

42-1. расчетный агент НКФО ЕРИП – расчетный центр, осуществляющий с использованием ПС ЕРИП расчетные операции в рамках Договора взаимодействия с РУП «Белпочта», правил Систем и сервисов

43. регламент – документ, устанавливающий порядок выполнения процедур информационного взаимодействия оператора, участников (субъектов) и содержание используемой при этом информации;

44. регламент уплаты вознаграждений – документ, устанавливающий порядок взаимодействия участников (субъектов) с оператором по уплате вознаграждений за оказываемые платежные (информационные) услуги в соответствии с настоящими Правилами (приложение 6);

45. регламент информационного агрегатора – регламент взаимодействия оператора и информационного агрегатора при совершении платежей посредством ПС ЕРИП (приложение 7);

46. регламент производителя услуг – регламент взаимодействия оператора и производителя услуг при совершении платежей посредством ПС ЕРИП (приложение 8);

47. регламент расчетного агента – регламент взаимодействия оператора и расчетного агента при совершении платежей и расчетов по ним посредством ПС ЕРИП (приложение 9);

48. реестр – информация о платежах в ПС ЕРИП в электронном виде, в установленном протоколом обмена данными формате;

49. реестр оплаченных платежей – реестр, подписанный ЭЦП расчетного агента, по платежам, готовым к проведению клиринга и дальнейшему зачислению на текущие (расчетные) счета производителей услуг (сообщения формата *.410, структура которых определяется документацией АИС «Расчет»);

50. реестр совершенных платежей – реестр, содержащий информацию о платежах в пользу производителей услуг, которые совершены плательщиками в ПСП расчетных агентов, РУП «Белпочта» в течение операционного дня. Реестр совершенных платежей может направляться

оператором производителю услуг с периодичностью, определяемой Регламентом производителя услуг (оперативный реестр);

51. реестр сторнированных платежей – реестр совершенных платежей, по которым проведена процедура сторнирования;

52. реестр ППУ – реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг;

53. РУП «Белпочта» – Республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта» (национальный оператор почтовой связи), которое в роли платежного агента на основании Договора взаимодействия осуществляет деятельность по приему платежей от плательщиков и предоставлению плательщику информации, необходимой для осуществления указанных платежей;

54. Сборник – Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «НКФО «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП);

55. Системы и сервисы – функционирующие во взаимодействии с ПС ЕРИП АИС «Расчет-ЖКУ» и реализованные НКФО ЕРИП сервисы, созданные в целях расширения продуктовой линейки, количества привлекаемых в ПС ЕРИП получателей платежей и предоставления пользователям ПС ЕРИП дополнительных возможностей по осуществлению платежей»;

56. Системные стандарты – документы, обязательные к исполнению участниками и субъектами, устанавливающие условия и требования, необходимые для функционирования и развития ПС ЕРИП: Сборник, документация АИС «Расчет». Системные стандарты, за исключением содержащих информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено, размещаются оператором на Корпоративном сайте;

57. сторнирование – отмена по инициативе плательщика совершенного в течение операционного дня платежа с возвратом денежных средств плательщику;

58. стороны – стороны в рамках Договоров присоединения, иных договоров (оператор, расчетный агент, РУП «Белпочта», производитель услуг, информационный агрегатор);

59. субъект – субъект платежных правоотношений, к которому в рамках настоящих Правил не предъявляются требования наличия статуса ППУ, взаимодействующий с оператором на основании Договора присоединения;

60. Тарифная политика ПС ЕРИП – принципы формирования стоимости услуг, оказываемых в ПС ЕРИП, согласно ЛПА, устанавливающему единые подходы по формированию и применению вознаграждений за оказываемые НКФО ЕРИП услуги;

61. телекоммуникационный оператор – юридическое лицо, на основании лицензии Министерства связи и информатизации Республики Беларусь на право осуществления деятельности в области связи предоставляющее каналы связи, а также на основании лицензии Оперативно-

аналитического центра при Президенте Республики Беларусь на реализацию, монтаж, наладку, сервисное обслуживание программных средств обработки информации в защищенном исполнении, программных, программно-аппаратных средств защиты информации, средств криптографической защиты информации, монтаж, наладку, сервисное обслуживание средств контроля защищенности информации обеспечивающее гарантированную доставку информации в рамках ПС ЕРИП на основании договоров (соглашений) с оператором.

62. требования на оплату – информация, используемая при совершении платежей, предоставляемая производителем услуг, в которой в разрезе лицевых счетов потребителей(абонентов) содержатся данные об обязательствах потребителя (абонента) перед производителем услуг (задолженности потребителя(абонента));

63. участники – расчетные агенты, клиринговый центр;

64. off-line – режим технологического взаимодействия участников, субъектов в ПС ЕРИП посредством обмена электронными сообщениями в соответствии с регламентом;

65. on-line – режим технологического взаимодействия участников, субъектов в ПС ЕРИП, при котором обеспечивается возможность информационного обмена в режиме реального времени 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365(366) дней в году в соответствии с регламентом;

66. Термины и определения «субъект платежных правоотношений», «расчетный центр», «расчетные операции», «клиринговый центр», «пользователь платежной услуги», «платежная услуга», «клиринг», «платежный инструмент», «средство платежа», «поставщик платежных услуг», «реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг», платежные услуги «эквайринг платежных операций», «клиринг», «оператор платежной системы по организации платежной системы», «инициирование платежа», «информационная платежная услуга», «платежи в бюджет», «технологическая услуга», «безотзывность платежа», «завершенность расчета» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах».

67. Термины «финансовая операция», «идентификация», «обновление (актуализация)» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

68. Термин «персональные данные», «обработка персональных данных», «оператор по обработке персональных данных», «уполномоченное лицо», «субъект персональных данных» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З (ред. от 01.06.2022) «О защите персональных данных».

69. Термин «электронная цифровая подпись» (ЭЦП) используется в значении, определенном Законом Республики Беларусь от 28.12.2009 № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

70. Термины и определения «АС МБР», «система BISS», «Правила системы BISS», «оператор системы BISS», «технический оператор», «расчетный банк для смежных систем», «межбанковские расчеты», «СПФИ», «чистая дебетовая (кредитовая) позиция», «смежные системы» «МХ-сообщение (МХ)», «технология ОМК» используются в значениях, определенных Постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353 «Об осуществлении межбанковских расчетов и утверждении Правил системы BISS».

71. Термины «банковский перевод», «расчетные документы», «система дистанционного банковского обслуживания», «система расчетов (передачи информации)» используются в значениях, определенных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 29.03.2001 № 66 (в редакции, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 08.09.2021 № 257).

72. Термин «информационный клиринг» используется в значениях, определенных Постановлением правления Национального банка 14.09.2022 № 343 «Об утверждении Правил оказания услуг клиринга».

73. Термины «единое расчетное и информационное пространство», «платежный агент» используются в значениях, определенных Указом Президента Республики Беларусь от 30.08.2011 № 389 (ред. от 07.04.2020) «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь».

Приложение 2
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

УСЛОВИЯ
УЧАСТИЯ В ПС ЕРИП

ГЛАВА 1
УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ УСЛУГ

1. Претендент на участие в ПС ЕРИП в роли производителя услуг должен:

1.1. являться действующим юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, осуществляющим деятельность, не относящуюся в соответствии с законодательными актами к предпринимательской;

1.2. не быть включенным в Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

1.3. иметь программные средства и (или) ПТК, используемые для создания и обработки требований к оплате, содержащие информацию, необходимую и достаточную для осуществления платежей;

1.4. ознакомиться с настоящими Правилами и Системными стандартами;

1.5. предоставить оператору (информационному агрегатору, при подключении к АИС «Расчет» через информационного агрегатора) для заключения Договора присоединения следующий пакет документов:

1.5.1. ходатайство о присоединении к Правилам ПС ЕРИП (по форме, размещенной на Корпоративном сайте) с указанием контактных данных (фамилии, имени, отчества, номера телефона, адреса электронной почты, иное) лиц со стороны претендента, которые будут осуществлять взаимодействие (техническое, организационное) для совершения платежей (далее – ответственные исполнители), информации о включении производителя услуг в соответствующий государственный реестр (если обязательное включение предусматривается законодательством), а также наименование телекоммуникационного оператора, который будет обеспечивать информационный обмен между оператором и производителем услуг;

1.5.2. Анкету-заявку для подключения к АИС «Расчет», включающую перечень подключаемых услуг, которые планируется оплачивать посредством ПС ЕРИП. Примерная форма анкеты-заявки определена в приложении к настоящим Условиям, актуальная ее форма размещается на Корпоративном сайте;

1.5.3. копию свидетельства о государственной регистрации;

1.5.4. сведения об имеющихся специальных разрешениях (лицензиях) на осуществление того или иного вида деятельности (если их наличие предусматривается законодательством);

15.5. подписанный претендентом проект Договора присоединения в двух экземплярах;

1.5.6. копию документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего проект Договора присоединения, заверенную в установленном порядке (для юридического лица, в случае подписания проекта Договора присоединения не руководителем претендента);

1.5.7. иные документы по запросу оператора.

2. Пакет документов направляется оператору (информационному агрегатору, при подключении к АИС «Расчет» через информационного агрегатора) по электронной почте либо предоставляется на бумажном носителе.

3. В случае непредставления оператору в запрашиваемый срок требуемой информации (документов), а также в случае предоставления претендентом согласно п. 1.5 настоящих Условий участия недостоверных и (или) заведомо ложных сведений оператор вправе отказать производителю услуг в заключении Договора присоединения.

4. Для подключения к АИС «Расчет» производитель услуг может использовать один из нижеперечисленных режимов технологического взаимодействия: off-line, on-line, через информационного агрегатора, а также услугу дистанционного обслуживания в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого оператором Сервиса ЛК ПУ. Производителем услуг может использоваться комбинированный режим технологического взаимодействия, предусматривающий сочетание нескольких из них.

Для производителей услуг, руководствующихся в своей деятельности нормативными правовыми актами о порядке оплаты бюджетных обязательств, принятых получателями бюджетных средств и получателями средств бюджетов государственных внебюджетных фондов, в Договоре присоединения могут указываться:

срок его действия;

источники финансирования;

сумма обязательств на текущий финансовый год по каждому источнику финансирования.

5. При подключении к АИС «Расчет» в режиме off-line после подписания Договора присоединения обеими сторонами производитель услуг:

5.1. организует подключение к FTP-серверу оператора через выбранного телекоммуникационного оператора;

5.2. обеспечивает взаимодействие своего ПТК с ПС ЕРИП для информационного обмена в соответствии с требованиями актуальной редакции Протокола обмена данными, размещенной на Корпоративном сайте;

5.3. после совершения первого платежа осуществляет контроль обработки реестров и завершения расчетов по данному платежу. В случае

обнаружения ошибки производитель услуг должен не позднее следующего дня сообщить об ошибке оператору и провести необходимые работы по ее устранению.

6. Для заключения Договора присоединения претендент на участие в ПС ЕРИП в качестве производителя услуг в режиме on-line предоставляет оператору изначально только ходатайство (по форме, размещенной на Корпоративном сайте) с обязательным указанием режима взаимодействия, ответственных исполнителей, а также наименования телекоммуникационного оператора, который будет обеспечивать информационный обмен между оператором и производителем услуг.

7. Дальнейшая работа по подключению к АИС «Расчет» производителя услуг в режиме on-line осуществляется оператором с претендентом в индивидуальном порядке.

8. До заключения Договора присоединения при подключении к АИС «Расчет» в режиме on-line претендент:

8.1. организует подключение к FTP-серверу оператора через выбранного телекоммуникационного оператора;

8.2. обеспечивает взаимодействие своего ПТК с АИС «Расчет» для информационного обмена в соответствии с требованиями актуальной редакции Протокола обмена данными, размещенной на Корпоративном сайте;

8.3. по отдельному договору тестирования с оператором и за свой счет проводит тестирование своего программного обеспечения на основании разработанной оператором документации АИС «Расчет».

9. После проведения тестирования программного обеспечения претендента и при отсутствии замечаний по его работе оператор и претендент подписывают акт готовности технического взаимодействия и Договор присоединения.

10. Права и обязанности оператора и производителя услуг при подключении к АИС «Расчет» в режиме on-line возникают после подписания акта готовности технического взаимодействия и Договора присоединения в соответствии с п. 9 настоящих Условий.

11. При выборе претендентом режима технологического взаимодействия с использованием Сервиса ЛК ПУ до заключения Договора присоединения и после предоставления пакета документов в соответствии с п. 1.5 настоящих Условий, работа по подключению к Сервису ЛК ПУ, если иное не определено настоящими Условиями, предусматривается оператором в Правилах функционирования сервиса дистанционного обслуживания в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого оператором программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг», размещаемых на Корпоративном сайте.

12. В случае предполагаемого взаимодействия производителя услуг с АИС «Расчет» через информационного агрегатора взаимодействие с оператором по вопросам подключения к АИС «Расчет», а также контроль за

полнотой и корректностью предоставляемого производителем услуг пакета документов осуществляет информационный агрегатор.

ГЛАВА 2 УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ РАСЧЕТНОГО АГЕНТА

13. Претендент на участие в ПС ЕРИП в роли расчетного агента должен:

13.1. иметь выданную Национальным банком лицензию на осуществление банковской деятельности в части осуществления следующих банковских операций (минимальные требования): расчетные операции; осуществление расчетного и (или) банковского кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-респондентов, и (или) эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов; открытие и ведение банковских счетов юридических и (или) физических лиц;

13.2. иметь статус ППУ с включением в реестр ППУ по следующим платежным услугам (минимальные требования): оператор платежной системы по организации платежной системы, расчетные услуги, информационные платежные услуги, инициирование платежа;

13.3. не находиться в стадии ликвидации (банкротства);

13.4. являться прямым участником системы BISS;

13.5. иметь программные средства и (или) ПТК, используемые для обеспечения осуществления платежей в пользу производителей услуг;

13.6. ознакомиться с настоящими Правилами и Системными стандартами;

13.7. предоставить оператору для заключения Договора присоединения следующий пакет документов:

13.7.1. ходатайство о присоединении к Правилам ПС ЕРИП (в произвольной форме) с указанием ответственных исполнителей, лиц, ответственных за информирование оператора при возникновении инцидента, а также наименования телекоммуникационного оператора, который будет обеспечивать информационный обмен между оператором и расчетным агентом;

13.7.2. копию свидетельства о государственной регистрации;

13.7.3. сведения о наличии банковской лицензии;

13.7.3. подписанный претендентом проект Договора присоединения в двух экземплярах;

13.7.4. копию документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего проект Договора присоединения, заверенную в установленном порядке (в случае подписания проекта Договора присоединения не руководителем претендента);

13.7.5. иные документы по запросу оператора.

14. Пакет документов направляется оператору по электронной почте либо предоставляется на бумажном носителе. В случае направления пакета документов по электронной почте, досылку оригиналов данных документов необходимо провести в течение 30 (тридцати) календарных дней.

15. В случае непредставления оператору в запрашиваемый срок требуемой информации (документов) оператор вправе отказать претенденту в заключении Договора присоединения.

16. Для подключения к АИС «Расчет» претендента в роли расчетного агента используется on-line режим технологического взаимодействия.

17. До заключения Договора присоединения претендент на роль расчетного агента:

17.1. организует подключение к FTP-серверу оператора через выбранного телекоммуникационного оператора;

17.2. обеспечивает взаимодействие своего ПТК с АИС «Расчет» для обмена информацией в соответствии с требованиями актуальной редакции Протокола обмена данными, размещенной на Корпоративном сайте;

17.3. по отдельному договору тестирования и за свой счет проводит тестирование своего программного обеспечения на основании разработанной оператором документации АИС «Расчет».

18. После проведения тестирования программного обеспечения претендента и при отсутствии замечаний по его работе оператор и претендент подписывают Договор присоединения.

19. Акт готовности технического взаимодействия подписывается сторонами после предоставления расчетным агентом оператору банковской гарантии в соответствии с главой 18 настоящих Правил.

20. Права и обязанности оператора и расчетного агента при подключении к АИС «Расчет» возникают после подписания Договора присоединения в соответствии с п. 19 настоящих Условий и акта готовности технического взаимодействия и в соответствии с п. 19 настоящих Условий.

ГЛАВА 3

УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО АГРЕГАТОРА

21. Претендент на участие в ПС ЕРИП в роли информационного агрегатора должен:

21.1. являться действующим юридическим лицом;

21.2. не быть включенным в Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

21.3. иметь программные средства и (или) ПТК, используемые для передачи информации по приему платежей (по совершенным платежам);

21.4. ознакомиться с настоящими Правилами и Системными стандартами;

21.5. предоставить оператору для заключения Договора присоединения следующий пакет документов:

ходатайство о присоединении к Правилам ПС ЕРИП в качестве информационного агрегатора, в котором указать наименование, почтовые и банковские реквизиты претендента, описание его характера деятельности, телефоны, фамилии, собственные имена и отчества уполномоченных лиц по техническим и организационным вопросам, а также наименование телекоммуникационного оператора, который будет обеспечивать информационный обмен между оператором и информационным агрегатором;

21.5.2. копии устава (при необходимости) и свидетельства о государственной регистрации;

21.5.3. информацию о реализованных проектах и их результатах (при наличии; может быть предоставлена дополнительно к пакету документов);

21.5.4. копию аттестата соответствия системы защиты информации информационных систем претендента (при его наличии);

21.5.5. подписанный претендентом проект Договора присоединения в двух экземплярах;

21.5.6. копию документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего проект Договора присоединения, заверенную в установленном порядке (в случае подписания проекта Договора присоединения не руководителем претендента);

21.5.7. анкету с информацией, необходимой для подтверждения реализации мер по обеспечению защиты персональных данных, как уполномоченного лица оператора по обработке персональных данных (форма анкеты уполномоченного лица приведена в приложении 10 к Правилам ПС ЕРИП);

21.5.8. иные документы по запросу оператора;

22. Пакет документов направляется оператору по электронной почте либо предоставляется на бумажном носителе.

23. В случае непредставления оператору в запрашиваемый срок требуемой информации (документов) оператор вправе отказать претенденту в заключении Договора присоединения.

24. До заключения Договора присоединения претендент на роль информационного агрегатора:

24.1. организует подключение к FTP-серверу оператора;

24.2. обеспечивает взаимодействие своего ПТК с АИС «Расчет» для обмена информацией между оператором и производителем услуг в соответствии с требованиями актуальной редакции Протокола обмена данными, размещенной на Корпоративном сайте;

24.3. по отдельному договору тестирования с оператором и за свой счет проводит тестирование своего программного обеспечения на основании разработанной оператором документации АИС «Расчет».

25. После проведения тестирования программного обеспечения информационного агрегатора и при отсутствии замечаний по его работе

оператор и претендент на роль информационного агрегатора подписывают одновременно акт готовности технического взаимодействия и Договор присоединения.

Приложение
к Условиям участия в ПС ЕРИП
Форма
Договор² от _____ № _____

Анкета-заявка для подключения к АИС «Расчет»

Реквизиты производителя услуг¹

| | | |
|--|----------------------------------|--|
| Учетный номер в АИС «Расчет» ² | | |
| Код абонента в АИС «Расчет» ² | | |
| Сокращенное наименование производителя услуг (30 символов) | | |
| Полное наименование бенефициара (99 символов) | | |
| УНП бенефициара (9 цифр) | | |
| Юридический адрес (99 символов) | | индекс, область, район, населенный пункт, улица, дом, кв. и т.д. |
| Почтовый адрес (99 символов) | | индекс, область, район, населенный пункт, улица, дом, кв. и т.д. |
| Руководитель | ФИО (полностью) | |
| | Должность | |
| | Телефон (рабочий) | |
| | Телефон (мобильный) ³ | |
| Главный бухгалтер | ФИО (полностью) | |
| | Телефон (рабочий) | |
| | Телефон (мобильный) ³ | |
| Контактное лицо по вопросам подключения и структурам файлов | ФИО (полностью) | |
| | Должность | |
| | Телефон (рабочий) | |
| | Телефон (мобильный) ³ | |
| Электронная почта для взаимодействия с производителем услуг | | |
| Мобильный телефон для SMS-оповещения производителя услуг (формат: +375 XX XXX-XX-XX) | | |
| Электронная почта для взаимодействия плательщиков с производителем услуг | | |
| Телефон для взаимодействия плательщиков с производителем услуг | | |

Информационное взаимодействие с АИС «Расчет» (ПС ЕРИП) будет обеспечиваться посредством⁴:

Сервис «Личный кабинет производителя услуг»

Информационный агрегатор:

Наименование агрегатора _____ Должность _____ И.О. Фамилия _____ Подпись/МП _____

Телекоммуникационный оператор

(при выборе данного типа информационного взаимодействия дополнительно выбрать одного оператора из предложенного ниже списка):

- ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»
- УП «А1»
- СООО «МТС»
- ООО «Деловая сеть»

Должность _____

И.О. Фамилия _____

Подпись/МП _____

Дата подписания
Анкеты _____

¹ Производитель услуг – это организация (индивидуальный предприниматель), подключающаяся к АИС «Расчет» (ПС ЕРИП)

² Заполняется сотрудниками ОАО «НКФО «ЕРИП»

³ Данный реквизит необязателен к заполнению

⁴ Плата взимается согласно тарифу ОАО «НКФО «ЕРИП», агрегатора или телекоммуникационного оператора

| Реквизиты услуги ¹ | | Договор ² от _____ № _____ | |
|---|--|--|--|
| Полное наименование подключаемой услуги (назначение платежа (99 символов)) | | | |
| Сокращенное наименование (30 символов) | | | |
| Номер подключаемой услуги у производителя услуг | | | |
| Категория услуг в дереве услуг ПС ЕРИП (Уровень 1) | | | |
| Подкатегории услуг в дереве услуг ПС ЕРИП (Уровень 2-5) | | | |
| Населенный пункт(ы) размещения производителя услуг для оказания услуги населению (40 символов) | | | |
| Каталог ² | | | |
| Код назначения платежа (КНП) (5 цифр) | | Условный номер участника расчета (УНУР) (3 цифры) | |
| Код платежа в бюджет (при наличии) | Категория плательщика ⁵ | <input type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Юридическое лицо | |
| Международный номер счета IBAN (28 символов (с учетом BY), по 1-му символу в каждую ячейку) | | | |
| В | У | | |
| Уплата вознаграждения производится на основании Сборника по системному тарифу: (выбрать один вариант из двух, можно использовать символ ■) | | <input type="checkbox"/> С фиксированным размером вознаграждения (%) | _____ % ² |
| | | <input type="checkbox"/> Дифференцированный | |
| Наименование лицевого счета (30 символов) | | | |
| Минимальное количество символов ³ , которое содержит лицевой счет* | 1 | Максимальное количество символов, которое содержит лицевой счет* (от 1 до 30) | 30 |
| Подсказка для плательщика при вводе лицевого счета (99 символов) | | | |
| Плательщик оплачивает услугу (выбрать один вариант из трех) | <input type="checkbox"/> обычная оплата <input type="checkbox"/> за период <input type="checkbox"/> по счетчикам | Плательщик при оплате дополнительно должен ввести: (при передаче в ЕРИП 202 сообщения ⁴ поле не заполняется) | <input type="checkbox"/> Фамилию И.О. <input type="checkbox"/> адрес <input type="checkbox"/> свой вариант |
| Предоставление возможности плательщику отменить платеж (выбрать один вариант из двух) | <input type="checkbox"/> разрешить до перечисления денежных средств банком <input type="checkbox"/> запретить | | |
| Сумма платежа (BYN), минимальная** (при выборе системного тарифа «Дифференцированный» минимальная сумма: 0,13) | | Сумма платежа (BYN), максимальная** | |
| Опции, которые должны срабатывать в ПС ЕРИП при совершении плательщиком оплаты (выбрать вариант(ы)) | <input type="checkbox"/> проверять введенный лицевой счет плательщиком в базе данных | | |
| | <input type="checkbox"/> плательщик совершает разовый платеж за услугу | | |
| | <input type="checkbox"/> запретить плательщику изменять сумму требования к оплате | | |
| | <input type="checkbox"/> запретить плательщику оплату сверх суммы требования к оплате | | |
| | <input type="checkbox"/> запретить плательщику изменять старые показания счетчика | | |
| <input type="checkbox"/> запретить ввод текущего показания счетчика менее предыдущего | | | |
| Срок передачи оператору требований на оплату (202 сообщений ⁴) производителя услуг (например: не передается, или по мере наличия данных, или ежемесячно до 15 числа) | | | |
| Срок хранения в ПС ЕРИП требований на оплату (202 сообщений ⁴) производителя услуг (указать количество дней. Если передача требований на оплату производителем услуг не будет осуществляться, то ничего не указывается) | | | |
| Необходимость оперативных реестров ⁴ по услуге (выбрать один вариант из двух) | | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да | |

Должность

И.О. Фамилия

Подпись/МП

Дата подписания анкеты

¹ Анкета может быть отредактирована ОАО «НКФО «ЕРИП», за исключение платежных реквизитов, согласно установленным Правилам платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве и иным документам.

² Заполняется ОАО «НКФО «ЕРИП».

³ Формат лицевого счета символьный (может содержать цифры, буквы, символы).

⁴ См. Протокол обмена данными между региональным узлом ПС ЕРИП и производителем услуг.

⁵ Поле заполняется при подключении услуги по уплате административной процедуры. Необходимо указать, кто является плательщиком по услуге: физическое лицо, юридическое лицо или физическое лицо и юридическое лицо.

* Значения могут корректироваться производителем услуги с учетом максимальной длины в 30 символов.

** Значения могут корректироваться производителем услуги.

Приложение 3
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

Форма

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № _____

к Правилам платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве
в роли Производителя услуг

г. Минск

« ____ » _____ 202_ г.

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство», именуемое в дальнейшем Оператор, в лице _____, действующего на основании доверенности от _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ое) в дальнейшем Производитель услуг, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о следующем.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

Термины, используемые в настоящем Договоре, определены в Правилах платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Правила), являющихся неотъемлемой частью Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Оператор в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и законодательством, предоставляет Производителю услуг в соответствии с Правилами комплекс услуг по организации приема и перечисления платежей в пользу Производителя услуг.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

3.1. Настоящий Договор является договором присоединения.

3.2. Производитель услуг в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь посредством настоящего Договора полностью и безусловно присоединяется к Правилам, опубликованным на Корпоративном сайте.

3.3. Факт присоединения Производителя услуг к Правилам является полным принятием им положений Правил и Системных стандартов, включая Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «НКФО «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП) (далее – Сборник).

3.4. Производитель услуг, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие вносимые в них изменения, в соответствии с принципами, указанными в Правилах.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Права, обязанности и ответственность Сторон определяются Правилами и настоящим Договором.

5. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

5.1. Размер и порядок уплаты вознаграждения за услуги, оказанные посредством ПС ЕРИП, устанавливается Правилами и Сборником, опубликованными на Корпоративном сайте, и составляет ____ процента от суммы оплаченных платежей, за исключением услуг, по которым согласно Сборнику установлен:

системный отраслевой тариф с фиксированным процентом размера вознаграждения;
системный тариф «Дифференцированный».

Установление вознаграждения производится на основании сведений, указанных в анкете-

заявке для подключения к АИС «Расчет», представленной на дату заключения настоящего Договора, либо заявления Производителя услуг об изменении тарифа.

5.2. Производитель услуг, подключенный к сервису дистанционного обслуживания производителей услуг в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Оператором программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг», дополнительно производит уплату вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами функционирования сервиса дистанционного обслуживания производителей услуг в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Оператором программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг», опубликованными на Корпоративном сайте и в размере, определяемом Сборником.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры и разногласия, возникшие между Сторонами по исполнению настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в порядке, определенном Правилами.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

Срок действия и порядок расторжения Договора определяется Правилами.

8. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Если в течение срока действия Договора одно или несколько установленных им положений становятся недействительными (ничтожными) либо не имеющими юридической силы в соответствии с законодательством, то это обстоятельство не делает недействительными (ничтожными) либо не имеющими юридической силы иные положения настоящего Договора, который продолжает действовать в соответствующей части.

8.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором и Правилами, Стороны руководствуются законодательством.

8.3. Факсимильные копии Договора, все изменения и дополнения к Договору, а также иные документы, вытекающие из существа исполнения Договора, полученные по факсу и (или) электронной почте, подписанные и скрепленные печатью одной из Сторон, являются действительными, в случае если они подписаны и скреплены оригинальной печатью другой Стороны. Данные документы будут иметь юридическую силу до момента обмена оригиналами документов.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ОПЕРАТОР

ПРОИЗВОДИТЕЛЬ УСЛУГ

От Оператора:

От Производителя услуг:

_____/_____/_____
«__» _____ 202__ года

_____/_____/_____
«__» _____ 202__ года

Приложение 4
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

Форма

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № ____
к Правилам платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве в роли
Расчетного агента

г. Минск

« ____ » _____ 202_ г.

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство», именуемое в дальнейшем Оператор, в лице _____, действующего на основании _____, доверенности от _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ое) в дальнейшем Расчетный агент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о следующем.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

Термины, используемые в настоящем Договоре, определены в Правилах платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Правила), являющихся неотъемлемой частью Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Оператор в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и законодательством, оказывает Расчетному агенту услуги по обеспечению возможности приема от плательщиков Расчетным агентом платежей посредством ПС ЕРИП и услуги клиринга по передаче, сбору, сверке, вычислению денежных требований и обязательств по результатам принятых Расчетным агентом платежей в целях дальнейшего перечисления денежных средств по принятым платежам в адрес производителя услуг.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

3.1. Настоящий Договор является договором присоединения.

3.2. Расчетный агент в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь посредством заключения настоящего Договора полностью и безусловно присоединяется к Правилам, опубликованным на Корпоративном сайте.

3.3. Факт присоединения Расчетного агента к Правилам является полным принятием им положений Правил и Системных стандартов, включая Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «НКФО «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП) (далее – Сборник).

3.4. Расчетный агент, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие вносимые в них изменения, в соответствии с принципами, указанными в Правилах.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Права, обязанности и ответственность Сторон определяются Правилами и настоящим Договором.

5. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Размер и порядок уплаты вознаграждения за услуги, оказанные посредством ПС ЕРИП, устанавливается Правилами и Сборником, опубликованными на Корпоративном сайте.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры и разногласия, возникшие между Сторонами по исполнению настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в порядке, определенном Правилами.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

Срок действия и порядок расторжения Договора определяется Правилами.

8. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Если в течение срока действия Договора одно или несколько установленных им положений становятся недействительными (ничтожными) либо не имеющими юридической силы в соответствии с законодательством, то это обстоятельство не делает недействительными (ничтожными) либо не имеющими юридической силы иные положения настоящего Договора, который продолжает действовать в соответствующей части.

8.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и Правилами, Стороны руководствуются законодательством.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ОПЕРАТОР

РАСЧЕТНЫЙ АГЕНТ

Открытое акционерное общество
«Небанковская кредитно-финансовая
организация «Единое расчетное и
информационное пространство»

220007, г. Минск, ул.Толстого, 6, 3 этаж,
каб.303

за организацию информационного
обслуживания счет _____

за организацию клирингового обслуживания
счет _____

в открытом акционерном обществе
«Небанковская кредитно-финансовая
организация «Единое расчетное и
информационное пространство»

БИК 153001345

УНП 807000268,

ОКПО 382684845000

От Оператора:

От Расчетного агента:

_____/_____/_____
«__» _____ 202__ года

_____/_____/_____
«__» _____ 202__ года

Приложение 5
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве
Форма

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № _____
к Правилам платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве в роли
Информационного агрегатора

г. Минск

« _____ » _____ 202_ г.

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство», именуемое в дальнейшем Оператор, в лице _____, действующего на основании доверенности от _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ое) в дальнейшем Информационный агрегатор, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о следующем.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

Термины, используемые в настоящем Договоре, определены в Правилах платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – далее Правила), являющихся неотъемлемой частью Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Оператор в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и законодательством, оказывает Информационному агрегатору услугу по подключению к АИС «Расчет» для последующего обеспечения Информационным агрегатором информационного взаимодействия производителей услуг с ПС ЕРИП на основании заключенных между ними договоров.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

3.1. Настоящий Договор является договором присоединения.

3.2. Информационный агрегатор в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь посредством заключения настоящего Договора полностью и безусловно присоединяется к Правилам, опубликованным на Корпоративном сайте.

3.3. Факт присоединения Информационного агрегатора к Правилам является полным принятием им положений Правил и Системных стандартов, включая Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «НКФО «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП) (далее – Сборник).

3.4. Информационный агрегатор, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие вносимые в них изменения, в соответствии с принципами, указанными в Правилах.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Права, обязанности и ответственность Сторон определяются Правилами и настоящим Договором.

5. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Размер и порядок уплаты вознаграждения за услуги, оказанные посредством ПС ЕРИП, устанавливается Правилами и Сборником, опубликованными на Корпоративном сайте.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры и разногласия, возникшие между Сторонами по исполнению настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в порядке, определенном Правилами.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

Срок действия и порядок расторжения Договора определяется Правилами.

8. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Если в течение срока действия Договора одно или несколько установленных им положений становятся недействительными (ничтожными) либо не имеющими юридической силы в соответствии с законодательством, то это обстоятельство не делает недействительными (ничтожными) либо не имеющими юридической силы иные положения настоящего Договора, который продолжает действовать в соответствующей части.

8.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и Правилами, Стороны руководствуются законодательством.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ОПЕРАТОР

ИНФОРМАЦИОННЫЙ АГРЕГАТОР

Открытое акционерное общество
«Небанковская кредитно-финансовая
организация «Единое расчетное и
информационное пространство»

220007, г. Минск, ул. Толстого, 6, 3 этаж, каб.
303,

Счет _____

В ОАО «Небанковская кредитно-финансовая
организация «ЕРИП»

БИК SSISBY25

УНП – 807000268,

ОКПО – 382684845000

От Оператора:

От Информационного агрегатора:

_____/_____/_____
«__» _____ 202__ года

_____/_____/_____
«__» _____ 202__ года

Приложение 6
к Правилам платежной
системы в едином расчетном
и
информационном
пространстве

РЕГЛАМЕНТ
уплаты вознаграждений в ПС ЕРИП

| № п/п | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата), время | Примечание |
|-------|---|-----------------|--|---|
| 1. | Взаимодействие с расчетным агентом по уплате вознаграждений за клиринговое обслуживание | | | |
| 1.1. | Направление расчетному агенту ведомости расчета вознаграждения за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов для проведения сверки | оператор | каждый банковский день | В электронном виде на FTP сервер в каталог out/oplata файл вида DClearingYYYYMMDDIУНУР_1.pdf (согласно размещенному на Корпоративном сайте raschet.by образцу), где YYYYMMDD – дата составления отчета (YYYY – четыре цифры года, MM – порядковый номер месяца года, DD – день месяца), УНУР – уникальный номер, состоящий из трех цифр, присваиваемый Национальным банком участникам системы BISS. |
| 1.2. | Направление оператору информации по результатам ежедневной сверки вознаграждения за организацию клирингового обслуживания | расчетный агент | каждый банковский день (при наличии расхождений) | в произвольной форме на адрес электронной почты buh@raschet.by |

| № п/п | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата), время | Примечание |
|-------|---|-----------------|--|--|
| 1.3. | Направление расчетному агенту ведомости расчета вознаграждения за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов за отчетный месяц для уплаты вознаграждения | оператор | до 16.00 часов первого банковского дня месяца, следующего за отчетным | В электронном виде на FTP сервер в каталог out/oplata файлы вида RPaymentYYYYMMVHVP.pdf и DClearingYYYYMMIVHVP_1.pdf (согласно размещенным на сайте gaschet.by образцам), где YYYYMM – дата составления отчета (YYYY – четыре цифры года, MM – порядковый номер месяца года), VHVP – уникальный номер, состоящий из трех цифр, присваиваемый Национальным банком участникам системы BISS |
| 1.4. | Перечисление вознаграждения за организацию клирингового обслуживания, причитающегося оператору | расчетный агент | в течение 3 (трех) банковских дней после направления оператором ведомости на уплату вознаграждения | |
| 2. | Взаимодействие с расчетным агентом по уплате вознаграждений за организацию приема платежей в пользу производителей услуг | | | |

| № п/п | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата), время | Примечание |
|-------|---|-----------------|---|--|
| 2.1. | Направление расчетному агенту реестра по приему платежей и оплате вознаграждения за организацию приема платежей в пользу производителей услуг посредством ПС ЕРИП за отчетный день | оператор | каждый банковский день | В электронном виде на FTP сервер в каталог out/oplata файлы вида RPaymentYYYYMMUHV.pdf и DClearingYYYYMMIUV_1.pdf (согласно размещенным на сайте raschet.by образцам), где YYYYMM – дата составления отчета (YYYY – четыре цифры года, MM – порядковый номер месяца года), UHV – уникальный номер, состоящий из трех цифр, присваиваемый Национальным банком участникам системы BISS |
| 2.2. | Направление оператору информации по результатам ежедневной сверки вознаграждения за организацию клирингового обслуживания | расчетный агент | каждый банковский день (при наличии расхождений) | в произвольной форме на адрес электронной почты buh@raschet.by |
| 2.3. | Направление расчетному агенту реестра по приему платежей и оплате вознаграждения за организацию приема платежей в пользу производителей услуг посредством ПС ЕРИП за отчетный месяц для уплаты вознаграждения (далее – реестр по приему платежей) | оператор | до 16.00 часов первого банковского дня месяца, следующего за отчетным | В электронном виде на FTP сервер в каталог out/oplata файлы вида RPaymentYYYYMMUHV.pdf и DClearingYYYYMMIUV_1.pdf (согласно размещенным на сайте raschet.by образцам), где YYYYMM – дата составления отчета (YYYY – четыре цифры года, MM – порядковый номер месяца года), UHV – уникальный номер, состоящий из трех цифр, присваиваемый Национальным банком участникам системы BISS |

| № п/п | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата), время | Примечание |
|-------|--|--------------------------|---|---|
| 2.4. | Перечисление вознаграждения, причитающегося оператору | расчетный агент | в течение 3 (трех) банковских дней после направления оператором реестра по приему платежей | |
| 3. | Взаимодействие с информационным агрегатором по уплате вознаграждений | | | |
| 3.1. | Направление информационному агрегатору ведомости по оплаченным платежам в пользу производителей услуг, взаимодействующих с АИС «Расчет» через информационного агрегатора, содержащей сумму вознаграждения, причитающегося для уплаты оператору за отчетный месяц (далее – ведомость) | оператор | до 16.00 часов первого банковского дня месяца, следующего за отчетным | в электронном виде на FTP сервер оператора в каталог информационного агрегатора, ведомость подписывается ЭЦП уполномоченного лица оператора (согласно размещенным на сайте gaschet.by образцам) |
| 3.2. | Направление оператору информации о необходимости корректировки суммы вознаграждения по результатам сверки суммы вознаграждения | Информационный агрегатор | в течение 2 (двух) банковских дней, следующих за днем получения ведомости (при необходимости) | в виде заявления в произвольной форме на адрес электронной почты buh@gaschet.by |
| 3.3. | Направление скорректированной ведомости информационному агрегатору, по результатам получения информации в соответствии с п. 3.2 настоящего Регламента | оператор | не позднее одного банковского дня, следующего за днем корректировки ведомости | в электронном виде на FTP сервер оператора в каталог информационного агрегатора, отчет подписывается ЭЦП уполномоченного лица оператора (согласно размещенным на сайте gaschet.by образцам) |
| 3.4. | Перечисление вознаграждения, причитающегося оператору | Информационный агрегатор | не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным | |

Приложение 7
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия оператора и информационного агрегатора
при совершении платежей посредством ПС ЕРИП

| № пп. | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата, время) | Примечание |
|-------|---|--------------------------|---|--|
| 1. | Обеспечение доступа информационного агрегатора к АИС «Расчет» | оператор | Круглосуточно, за исключением времени для проведения профилактических работ | В режиме on-line в соответствии с протоколом обмена данными между производителем услуг и оператором |
| 2. | Информирование оператора о закрытии (изменении) текущих (расчетных) банковских счетов | информационный агрегатор | Не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления в силу данных изменений | Путем направления в адрес оператора письма на бумажном носителе |
| 3. | Информирование оператора об изменении перечня контактных лиц информационного агрегатора, ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов взаимодействия с ПС ЕРИП, об изменении реквизитов информационного агрегатора и иных сведений | информационный агрегатор | Не позднее дня, следующего за днем таких изменений | Путем направления в адрес оператора письма в электронном виде посредством СМДО, электронной почты или на бумажном носителе |
| 4. | Предоставление информационному агрегатору информации о платежах в пользу производителей услуг, которые совершены плательщиками, в разрезе расчетных (платежных) агентов, РУП «Белпочта» | оператор | Круглосуточно, за исключением времени для проведения профилактических работ | В режиме on-line в соответствии с протоколом обмена данными между производителем услуг и оператором |
| 6. | Консультации по вопросам, возникающим у | информационный | В соответствии с условиями | |

| № пп. | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата, время) | Примечание |
|-------|--|-------------|--|--|
| | производителя услуг в связи с работой АИС «Расчет» | агрегатор | договора, заключенного между информационным агрегатором и производителем услуг | |
| 7. | Предоставление информационному агрегатору доступа к реестрам оплаченных платежей | оператор | Круглосуточно, за исключением времени для проведения профилактических работ | В соответствии с протоколом обмена данными между производителем услуг и оператором (в режиме off-line) |

Приложение 8
к Правилам платежной
системы в едином расчетном
и
информационном
пространстве

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия оператора и производителя услуг
при совершении платежей посредством ПС ЕРИП

| № пп. | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата, время) | Примечание |
|-------|--|---------------------|---|---|
| 1. | Обеспечение непрерывного функционирования АИС «Расчет» и доступа производителя услуг к АИС «Расчет» | оператор | Круглосуточно | |
| 2. | Передача оператору информации, необходимой для обеспечения приема платежей посредством ПС ЕРИП | производитель услуг | Срок передачи оператору требований на оплату плательщикам предварительно согласовывается с оператором и отражается производителем услуг в Анкете-заявке на подключение к АИС «Расчет» | В электронном виде согласно протоколу обмена данными (сообщение типа*.202), размещенному на Корпоративном сайте (для режима off-line) |
| 3. | Предоставление производителю услуг информации об объемах и времени приема платежей в пользу производителей услуг в разрезе расчетных агентов | оператор | Не позднее следующего банковского дня после приема платежей | В электронном виде согласно протоколу обмена данными (сообщение типа*.210), размещенному на Корпоративном сайте (для режима off-line) |
| 4. | Информирование оператора о закрытии (изменении) текущих (расчетных) банковских счетов | производитель услуг | За 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу данных изменений | Путем направления в адрес оператора письма в электронном виде посредством СМДО, электронной почты или на бумажном носителе |
| 5. | Информирование оператора об изменении перечня контактных лиц производителя услуг, | производитель услуг | Не позднее дня, следующего за днем | Путем направления в адрес оператора письма в |

| | | | | |
|--|---|--|-----------------|---|
| | ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов взаимодействия с ПС ЕРИП, об изменении реквизитов производителя услуг и иных сведений | | таких изменений | электронном виде посредством СМДО, электронной почты или на бумажном носителе |
|--|---|--|-----------------|---|

Приложение 9
к Правилам платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия оператора и расчетного агента
при совершении платежей посредством ПС ЕРИП

| № пп. | Описание выполняемых операций | Исполнитель | Срок (дата, время) | Примечание |
|-------|---|-----------------|--|---|
| 1. | Взаимодействие в рамках клиринга ¹ | | | |
| 1.1. | Передача оператору реестров оплаченных платежей в соответствии с форматом протокола обмена данными ² | расчетный агент | После приема расчетным агентом сообщений типа *.402 и *.406 (п. 2.4 и 2.6 настоящего Регламента) и отправки оператору сообщений типа *.404 и *.408 об успешной загрузке информации о производителях услуг/ услугах и описания дерева услуг (п. 2.5 и 2.7 настоящего Регламента), но не ранее 01.00 и не позднее 13.45 часов банковского дня, следующего за днем совершения платежа | в электронном виде согласно Протоколу (сообщение типа*.410). Включаемая в сообщение типа *.410 сумма вознаграждения за организацию приема платежей, причитающаяся к оплате производителем услуг, рассчитывается расчетным агентом на основании сведений, переданных оператором о производителях услуг/услугах на дату формирования сообщения типа*.410. |
| 1.2. | Прием от расчетного агента реестров оплаченных платежей | оператор | После передачи расчетным агентом сообщений типа *.410 согласно п.1.1 настоящего Регламента, но не ранее 01.00 и не позднее 13.45 часов банковского дня, следующего за днем совершения платежа | |

| | | | | |
|------|---|----------|---|--|
| 1.3. | Проведение входного контроля, обработка принятых реестров оплаченных платежей и передача расчетному агенту информации об обработанных реестрах, подписанных ЭЦП оператора | оператор | По мере поступления в АИС «Расчет» от расчетного агента сообщений типа *.410, но не ранее 01.00 и не позднее 14.15 часов банковского дня, следующего за днем совершения платежа | в электронном виде согласно Протоколу (сообщение типа *.412) |
| 1.4. | Осуществление клиринга ³ в ПС ЕРИП | оператор | с 14 часов 15 минут до 14 часов 30 минут банковского дня | Время выполнения п.1.4 и 1.5 определяется с учетом выполнения бизнес-процессов, предусмотренных Графиком работы системы BISS |

| | | | | |
|------|---|----------|-------------------------------------|---|
| 1.5. | <p>Формирование и отправка участникам клиринга электронных документов, содержащих информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с подтверждениями общих сумм принятых расчетным агентом платежей за услуги и платежей в бюджет из реестра оплаченных платежей; – электронный документ, содержащий информацию с общими по производителям услуг суммами платежей за услуги из реестра оплаченных платежей (за исключением платежей в бюджет) для зачисления на текущие (расчетные) банковские счета производителей услуг; – электронный документ, содержащий информацию с общими по производителям услуг суммами по платежам в бюджет из реестра оплаченных платежей для зачисления на текущие (расчетные) банковские счета производителей услуг; | оператор | с 15 часов 45 минут банковского дня | <p>в электронном виде через СПФИ согласно Технологическому процессу⁴:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CR-файл, CB-файл - RE-файл - RB-файл |
| 2. | Взаимодействие по приему платежей посредством ПС ЕРИП | | | |

| | | | | |
|------|---|-----------------|---|--|
| 2.1. | Информирование оператора об изменении перечня контактных лиц расчетного агента, ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов взаимодействия с ПС ЕРИП, об изменении реквизитов расчетного агента и иных сведений | расчетный агент | не позднее дня, следующего за днем таких изменений | Путем направления в адрес оператора письма в электронном виде посредством СМДО, электронной почты или на бумажном носителе |
| 2.2. | Информирование оператора о ПСП в соответствии с форматом Протокола | расчетный агент | в течение одного банковского дня с момента изменения информации о ПСП | в электронном виде согласно протоколу (сообщение типа *.506) |
| 2.3. | Информирование оператора об изменении перечня контактных лиц расчетного агента, ответственных за информирование оператора при возникновении инцидентов | расчетный агент | не позднее дня, следующего за днем таких изменений | Путем направления в адрес оператора письма в электронном виде посредством СМДО, электронной почты или на бумажном носителе |
| 2.4. | Предоставление расчетному агенту информации о производителях услуг/услугах, необходимой для совершения платежей в пользу производителей услуг | оператор | ежедневно до 01.00 часов | в электронном виде на FTP сервер в каталог out согласно протоколу (сообщение типа *.402) |
| 2.5. | Прием сообщения с информацией о производителях услуг и направление ответа оператору о результатах загрузки сообщения с информацией о производителях услуг | расчетный агент | ежедневно до 01.00 часов | в электронном виде, согласно протоколу (сообщение типа *.404) |

| | | | | |
|--------|---|-----------------|--|---|
| 2.6. | Предоставление расчетному агенту описания дерева услуг | оператор | ежедневно до 01.00 часов | в электронном виде на FTP сервер в каталог out, согласно Протоколу (сообщение типа *.406) |
| 2.7. | Прием сообщения с описанием дерева услуг, направление ответа оператору о результатах загрузки сообщения и обновление дерева услуг в ПСП расчетного агента | расчетный агент | ежедневно до 01.00 часов | в электронном виде, согласно протоколу (сообщение типа *.408) |
| 3. | Взаимодействие посредством СМДО по передаче сведений по запросам банка производителя услуг в соответствии с требованиями законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в зависимости от характера операций по приему платежей) осуществляется в соответствии с главой 21 настоящих Правил | | | |
| 3.1. | Переводы между физическими лицами (P2P переводы) | | | |
| 3.1.1. | Предоставление банку производителя услуг дополнительных идентификационных данных об отправителях (плательщиках), сведений о характере финансовых операций | расчетный агент | Не позднее следующего рабочего дня после поступления расчетному агенту запроса № 1 | Основание: запрос банка производителя услуг, направленный в адрес расчетного агента, обслуживавшего плательщика, с указанием сведений о номере операции в ЕРИП и суммы операции (запрос № 1) |
| 3.2. | Платежи в пользу иных производителей услуг (P2B переводы) | | | |
| 3.2.1. | Перенаправление расчетному агенту запроса №2, дополненного сведениями о номере плательщика и номере операции в ЕРИП (запрос №3) с одновременным уведомлением банка производителя услуг о его перенаправлении | оператор | Не позднее следующего рабочего дня после поступления оператору запроса № 2 | Основание: запрос банка производителя услуг, направленный в адрес оператора, с указанием наименования производителя услуг, в отношении платежей которого запрашиваются сведения, даты поступления денежных средств, суммы платежей и номера платежного документа (запрос № 2) |

| | | | | |
|--------|---|-----------------|--|--|
| 3.2.2. | Предоставление банку производителя услуг дополнительных идентификационных данных об отправителях (плательщиках), а также сведений о характере финансовых операций, в том числе доступных расчетному агенту согласно п.ам 2.4 – 2.7 п. 2 настоящего Регламента | расчетный агент | Не позднее следующего рабочего дня после поступления расчетному агенту запроса № 3 | Основание: запрос № 3, перенаправленный расчетному агенту оператором |
|--------|---|-----------------|--|--|

¹ В случае продления времени приема реестров по инициативе расчетного агента (не более чем на 45 минут) соответственно сдвигается время выполнения операций, определенных п. 1 настоящего Регламента.

² Протокол обмена данными между расчетным агентом и оператором.

³ В клиринге участвуют только межбанковские платежи.

⁴ Технологический процесс проведения межбанковских расчетов по совершенным посредством ПС ЕРИП платежам
НБРЦ.10000 ПГ.04

**ПОРЯДОК
ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ПС ЕРИП
УПОЛНОМОЧЕННЫМ ЛИЦОМ**

1. В настоящем порядке термины и их определения употребляются в значениях, определенных настоящими Правилами.
2. Информационный агрегатор, как уполномоченное лицо оператора (далее – уполномоченное лицо), оказывает оператору услуги согласно Правилам ПС ЕРИП;
3. Уполномоченное лицо в рамках оказания указанных услуг осуществляет в интересах оператора обработку персональных данных в объеме, определенном настоящим Порядком.
 - 3.1. К категории субъектов персональных данных, подвергаемых обработке, относятся лица, определенные Политикой ОАО «НКФО «ЕРИП» в отношении обработки персональных данных, размещаемой оператором на Корпоративном сайте (далее – Политика).
 - 3.2. Во исполнение своих обязанностей, определенных Правилами ПС ЕРИП, уполномоченное лицо обрабатывает персональные данные в целях, определенных Политикой.
 - 3.3. Перечень обрабатываемых уполномоченным лицом персональных данных определяется Политикой.
4. Перечень действий (операций), которые будут совершаться с персональными данными уполномоченным лицом:
 - сбор;
 - хранение (со сроком хранения согласно Политике);
 - предоставление;
 - удаление персональных данных (в связи с окончанием срока действия Договора присоединения информационного агрегатора)
5. Уполномоченное лицо не вправе распространять и (или) предоставлять персональные данные, которые стали ему (им) известны в связи с исполнением Правил ПС ЕРИП, в том числе после прекращения обработки без наличия правового основания, предусмотренного законодательными актами.
6. Уполномоченное лицо ежегодно в течение срока действия Договора присоединения информационного агрегатора предоставляет оператору Анкету уполномоченного лица с информацией, необходимой для подтверждения реализации мер по обеспечению защиты персональных данных (далее – Анкета). Форма Анкеты приведена в приложении к настоящему Порядку.
7. Оператор допускает возможность привлечения уполномоченным лицом иных лиц (далее – субуполномоченные лица) для обработки персональных данных с предварительным письменным уведомлением оператора.

7.1. При этом, в договоре уполномоченного лица с субуполномоченным лицом необходимо предусмотреть:

условие об обеспечении субуполномоченным лицом защиты персональных данных на уровне не ниже, чем обеспечено уполномоченным лицом;

обязанность уполномоченного лица обеспечить соблюдение субуполномоченным лицом обязательств, возложенных на уполномоченное лицо.

8. В случае поступления заявления уполномоченному лицу оно может предоставлять субъекту персональных данных информацию об обработке персональных данных.

10. Уполномоченное лицо в срок не более трех рабочих дней с даты окончания Договора присоединения информационного агрегатора обязано прекратить обработку персональных данных, удалить (блокировать) персональные данные, за исключением случаев, когда законодательными актами предусмотрена обязанность их хранения, а также удалить (блокировать) все имеющиеся копии персональных данных.

11. Для подтверждения удаления или блокирования персональных данных уполномоченное лицо направляет оператору письменный отчет о выполнении действий согласно п. 10.

12. Оператор и уполномоченное лицо обеспечивают исполнение обязанностей, направленные на обеспечение защиты персональных данных, в зависимости от характера и особенностей обработки персональных данных, в том числе:

12.2. уполномоченное лицо обязано:

осуществлять обработку персональных данных только для целей, предусмотренных Политикой;

незамедлительно уведомлять оператора о нарушениях систем защиты персональных данных, в том числе о:

примерном количестве субъектов персональных данных, затронутых нарушением;

вероятных неблагоприятных последствиях нарушения системы защиты персональных данных;

мерах, принятых или предлагаемых для устранения нарушения системы защиты персональных данных.

Приложение
к Порядку обработки
персональных данных в ПС
ЕРИП уполномоченным лицом

АНКЕТА
уполномоченного лица

| № п.п. | Запрашиваемая информация | Ответ (да/нет/проводится работа) | Номер, дата ЛПА, приказа |
|--------|---|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Назначение структурного подразделения или лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных (далее - ПД), определение его должностных обязанностей. | | |
| 2. | Издание локального правового акта (далее - ЛПА) об организации внутреннего контроля за обработкой ПД. | | |
| 3. | Издание ЛПА, определяющих политику в отношении обработки ПД. | | |
| 4. | Установлении порядка доступа к ПД, обрабатываемых уполномоченным лицом | | |
| 5. | Осуществление процедуры ознакомления работников, непосредственно осуществляющих обработку ПД, с положениями законодательства о ПД, в том числе с требованиями по защите ПД, документами, определяющими политику в отношении обработки ПД, а также обучение указанных работников в порядке, установленном законодательством. | | |
| 6 | Обеспечение конфиденциальности и контроля целостности информации при ее передаче посредством каналов связи, предоставляемых телекоммуникационным оператором | | |
| 7. | Осуществление технической и криптографической защиты персональных данных в порядке, установленном Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь в соответствии с категорированием обрабатываемой информации согласно требованиям законодательства об | | |

| № п.п. | Запрашиваемая информация | Ответ (да/нет/проводится работа) | Номер, дата ЛПА, приказа |
|--------|--|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| | информации, информатизации и защите информации | | |
| 8. | Наличие документа установленной формы, подтверждающего соответствие системы защиты информации требованиям законодательства об информации, информатизации и защите информации | | |

 Должность

 Фамилия, имя,
отчество

Подпись

 Дата подписания
анкеты