



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

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
24.01.2023 № 3
(в редакции решения
Правления от 24.04.2024,
протокол № 20)

**ПРАВИЛА СЕРВИСА СОВЕРШЕНИЯ ВОЗВРАТОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-ПЛАТЕЛЬЩИКАМ
ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ЕДИНОМ РАСЧЕТНОМ
И ИНФОРМАЦИОННОМ ПРОСТРАНСТВЕ**
(редакция вступает в силу с 01.06.2024)

г. Минск, 2024

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Сервис) устанавливают права и обязанности участников Сервиса в процессе совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам, а также определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие порядок подключения производителей услуг к Сервису и взаимодействия его участников при осуществлении возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам. Приложения к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

2. Настоящие Правила сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Правила) разработаны в целях обеспечения производителями услуг положений Закона Республики Беларусь от 09.01.2002 № 90-З «О защите прав потребителей» в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах», 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 «О защите персональных данных», иным законодательством о финансовой деятельности, банковским законодательством, базируются на Правилах платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Правила ПС ЕРИП, ПС ЕРИП) и расширяют функциональность автоматизированной информационной системы, обеспечивающей электронное взаимодействие в ПС ЕРИП (далее – АИС «Расчет»).

3. Взаимодействие участников Сервиса в целях осуществления возврата денежных средств плательщикам посредством ПС ЕРИП осуществляется на основании Договоров присоединения производителей услуг к Правилам ПС ЕРИП, договоров присоединения производителей услуг в лице банков к Правилам ПС ЕРИП посредством оказания оператором, банками в интересах производителя услуг комплекса банковских, платежных и иных сопутствующих платежным операциям услуг.

4. Подключение производителя услуг к Сервису осуществляется оператором по желанию производителя услуг на основании заключенного с ним Договора присоединения и соответствующего ходатайства по форме, установленной оператором, и размещенной на Корпоративном сайте (далее – ходатайство) (приложение 1 к настоящим Правилам).

Права и обязанности при осуществлении возвратов возникают у производителя услуг и оператора после направления оператором

производителю услуг уведомления о его активации в Сервисе в ответ на направленное производителем услуг оператору ходатайство.

5. Функционирование Сервиса регламентируется настоящими Правилами, Правилами ПС ЕРИП, а также Протоколом обмена данными по возвратам.

ГЛАВА 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

6. Для целей настоящих Правил нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

возврат – процесс, являющийся составной частью функционала по приему платежа посредством ПС ЕРИП, сопровождающийся передачей информации, в результате которого денежные средства по принятым платежам с участием оператора возвращаются от производителя услуг в адрес банка, осуществляющего открытие и обслуживание банковских счетов физических лиц и подключенного к АИС «Расчет» в качестве производителя услуг (далее – банк) по услуге «Возврат платежа», для последующего зачисления банком денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет физического лица – плательщика (далее – счет);

оператор – ОАО «НКФО «ЕРИП», обеспечивающий функционирование Сервиса;

Протокол обмена данными по возвратам – Протокол обмена данными между Производителем услуг и АИС «Расчет» по возвратам денежных средств ВУ/112.КУИС.01610-01 90 11 в действующей редакции — документ, содержащий структуры информационных сообщений, которые используются для организации информационного взаимодействия между производителем услуг и АИС «Расчет» в процессе возврата, и размещенный на Корпоративном сайте;

Регламент возвратов – Регламент взаимодействия участников Сервиса при осуществлении возвратов денежных средств посредством ПС ЕРИП – документ, регламентирующий периодичность, сроки предоставления и обработки информации, порядок выполнения процедур и иные критерии взаимодействия участников Сервиса (приложение 2 к настоящим Правилам);

Реестр возвратов – информационное сообщение, сформированное производителем услуг согласно требованиям Протокола обмена данными по возвратам, содержащее данные о возвратах денежных средств физическим лицам-плательщикам;

участники Сервиса – оператор, производители услуг.

Термины «Договор присоединения», «информационный агрегатор», «Корпоративный сайт», «прием платежа», «Сервис ЛК ПУ», «Системные стандарты», «Сборник», «производитель услуг» и иные термины используются в настоящих Правилах в значениях, определенных Правилами ПС ЕРИП и нормами законодательства.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ВОЗВРАТОВ

7. Для организации возвратов производителю услуг необходимо:

7.1. Направить оператору оригинал ходатайства на почтовый адрес либо скан-копию посредством электронной почты или факсимильной связи или с использованием иных разрешенных средств передачи данных.

7.2. Предоставить оператору на основании его запроса, направленного согласно подпункту 19.1 настоящих Правил, сведения и (или) документы, необходимые для проведения идентификации в соответствии с требованиями законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) не позднее 15 календарных дней с даты получения запроса.

8. После рассмотрения ходатайства и проведения процедуры идентификации оператор в соответствии с Регламентом возвратов подключает производителя услуг, все его услуги (либо отдельные услуги, указанные в ходатайстве) к Сервису и направляет производителю услуг уведомление о его активации в Сервисе.

9. Оператор отказывает производителю услуг в подключении к Сервису в случаях:

непредставления производителем услуг в срок, определенный подпунктом 7.2 настоящих Правил, сведений и (или) документов, необходимых для проведения идентификации производителя услуг;

в иных случаях, установленных законодательством и локальными правовыми актами оператора.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВОЗВРАТОВ

10. Возврат осуществляется в безналичной форме по уникальному номеру, присваиваемому физическому лицу банком в определенном им формате, однозначно идентифицирующему физическое лицо в информационной системе банка при предоставлении банком услуг по пополнению счета этого физического лица посредством ПС ЕРИП (далее – идентификатор физического лица – плательщика). Количество возможных операций возврата по конкретному платежу, ранее совершенному физическим лицом-плательщиком посредством ПС ЕРИП, не ограничивается. Итоговая сумма всех операций возврата по данному платежу не может превышать сумму этого платежа.

11. Взаимодействие между производителем услуг и оператором осуществляется в порядке, определенном настоящими Правилами и Протоколом обмена данными по возвратам.

12. Предоставление услуги Сервиса осуществляется на основании заключенного с производителем услуг договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП и включается в стоимость предоставления услуги по организации приема платежей в пользу производителей услуг, определенную Сборником.

13. Для осуществления возврата производитель услуг направляет оператору реестр возвратов, при обработке которого оператор производит входной контроль его соответствия требованиям Протокола обмена данными по возвратам. По результатам обработки реестра возвратов оператор согласно Регламенту возвратов направляет производителю услуг соответствующее информационное сообщение.

14. В соответствии с Регламентом возвратов, после получения подтверждения об успешной обработке реестра возвратов, но не позднее десяти календарных дней, следующих за днем формирования этого реестра, производитель услуг перечисляет денежные средства для осуществления выплат на счет, открытый оператором для этих целей. При этом перечисляемая сумма должна соответствовать общей сумме денежных средств, указанной в реестре возвратов.

15. Оператор осуществляет сверку соответствия поступившей на счет суммы денежных средств от производителя услуг полученному от него реестру возвратов.

16. При положительном результате сверки оператор передает информацию банкам для зачисления денежных средств физическим лицам – плательщикам в порядке, определенном Регламентом возвратов.

17. Возврат не осуществляется в случае:
неправильного оформления производителем услуг реестра возвратов;
превышения итоговой суммы возвращаемых средств по конкретному платежу над суммой этого платежа;

неперечисления ПУ суммы денежных средств на счет оператора в необходимом размере и сроки, определенные Регламентом возвратов;
иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

18. При отказе в осуществлении возврата оператор возвращает производителю услуг денежные средства, перечисленные ранее на его счет, в порядке и сроки, определенные Регламентом возвратов.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

19. Оператор имеет право:

19.1. направлять производителям услуг запросы на предоставление дополнительной информации, требуемой для оказания услуг, обеспечения взаимодействия участников Сервиса, включающие сроки предоставления запрашиваемой информации, исполнение которых является обязательным;

19.2. приостановить осуществление возвратов (направив письменное уведомление об этом), в случае не предоставления информации в соответствии с подпунктом 19.1. настоящих Правил, до момента ее предоставления. При этом, сроки возврата платежей смещаются на время задержки в предоставлении информации;

19.3. направлять производителю услуг запрос на предоставление дополнительных сведений и документов, необходимых для идентификации, обновления (актуализации) данных о производителе услуг, дополнительных

сведений и документов по совершаемым финансовым операциям, а также иных сведений и документов в рамках выполнения мер по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами оператора.

20. Оператор обязан:

20.1. организовать осуществление возвратов в соответствии с настоящими Правилами;

20.2. информировать производителя услуг о реквизитах счета, открытого оператором для зачисления денежных средств, возвращаемых производителем услуг физическим лицам – плательщикам, посредством размещения соответствующей информации на Корпоративном сайте.

20.3. осуществлять прием, контроль, обработку информации и денежных средств, поступивших от ПУ для осуществления возврата, в соответствии с Регламентом возвратов и Протоколом обмена данными по возвратам;

20.4. обеспечивать передачу банкам информации о возвратах.

21. Производитель услуг имеет право:

21.1. отозвать реестр возвратов, принятый оператором в обработку, в порядке и в сроки, установленные Регламентом возвратов;

21.2. отозвать денежные средства, перечисленные на счет оператора, в соответствии Регламентом возвратов;

21.3. направить повторно реестр возвратов:

по платежам, по которым первоначальный реестр возвратов в процессе обработки не прошел входной контроль;

по отозванным реестрам возвратов;

по истечении срока действия первоначального реестра возвратов.

22. Производитель услуг обязан:

22.1. предоставлять оператору информацию, необходимую для организации осуществления возвратов в соответствии с настоящими Правилами;

22.2. осуществлять направление реестров возвратов оператору согласно Регламенту возвратов;

22.3. производить перечисление оператору денежных средств для возврата физическим лицам – плательщикам в порядке и сроки, определенные Регламентом возвратов;

22.4. осуществлять мероприятия по возврату платежа в случаях и порядке, установленных законодательством;

22.5. обеспечивать доведение до плательщиков информации о возможности осуществления возвратов, в том числе путем размещения информации на сайте (сайтах) в глобальной компьютерной сети Интернет, на оборотной стороне извещения об оплате и другими возможными способами;

22.6. своевременно обрабатывать информацию, получаемую от оператора в ходе информационного обмена по возвратам и размещаемую на FTP-сервере, а также удалять ее с FTP-сервера непосредственно после

обработки. В случае превышения предельно допустимых сроков размещения (для реестров возвратов – 10 календарных дней), указанная информация может быть удалена оператором;

22.7. предоставлять по запросу оператора дополнительную информацию и (или) документы, требуемые для осуществления возвратов, в порядке, определенном Правилами ПС ЕРИП, в том числе сведения и (или) документы, необходимые для проведения идентификации, обновления (актуализации) данных о производителе услуг и выполнения иных мер по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами оператора.

22.8. письменно сообщать оператору об изменении идентификационных данных не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений. Перечень идентификационных данных для различных категорий производителей услуг (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц) определен статьей 8 Закона № 165.

ГЛАВА 6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

23. При расторжении Договора присоединения предоставление Сервиса прекращается автоматически.

24. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Правилами, участники Сервиса руководствуются Правилами ПС ЕРИП, Системными стандартами, заключенными договорами и законодательством.

Приложение 1
к Правилам сервиса совершения возвратов
денежных средств физическим лицам-
плательщикам посредством платежной
системы в едином расчетном и
информационном пространстве

(форма ходатайства на подключение к
Сервису)

ОАО «НКФО «ЕРИП»
ул. Толстого, 6, 3 этаж, к. 303
220007, г. Минск

О подключении к сервису возвратов

.....
наименование Производителя услуг (претендента)

(далее – Производитель услуг) просит предоставить возможность проведения возвратов денежных средств физическим лицам – плательщикам посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – ПС ЕРИП) по платежам, принятым в рамках Договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП в роли Производителя услуг от _____ № _____ (далее – Договор)¹ по услугам²

.....
Должность
уполномоченного лица

.....
Подпись

.....
И.О. Фамилия

¹ Производитель услуг (претендент) ссылается на Договор при наличии заключенного Договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП в роли Производителя услуг

² Производитель услуг (претендент) может указать отдельные услуги, по которым необходимо производить возврат

Приложение 2
к Правилам сервиса совершения
возвратов денежных средств
физическим лицам-плательщикам
посредством платежной системы в
едином расчетном и
информационном пространстве

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия участников Сервиса при
осуществлении возвратов денежных
средств посредством ПС ЕРИП

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
1.	Организация возвратов производителем услуг ³			
1.1.	Направление оператору ходатайства о подключении к Сервису	производитель услуг		Направляется оператору на бумажном носителе по форме Приложения 1 к настоящим Правилам
1.2.	Рассмотрение ходатайства о подключении к Сервису	оператор	До 15-ти календарных дней – для производителей услуг, подключенных к ПС ЕРИП. До 30-ти календарных дней – для претендентов на подключение к ПС ЕРИП в роли производителя услуг	При условии предоставления полного пакета документов, необходимых для идентификации производителя услуг, и дополнительных сведений по запросу оператора. В случае направления производителю услуг запроса о предоставлении дополнительных сведений согласно п.1.3 настоящего регламента отсчет срока рассмотрения ходатайства начинается с даты предоставления этих сведений.
1.3.	Направление производителю услуг запроса о предоставлении дополнительных сведений в рамках выполнения мер по ПОД/ФТ	оператор	При необходимости, не позднее 5-ти календарных дней с даты получения оператором ходатайства о подключении к Сервису	Запрос направляется на адрес электронной почты производителя услуг, указанный в Договоре присоединения с ним
1.4.	Подключение к Сервису всех (отдельных) услуг производителя услуг	оператор	Не позднее срока исполнения п 1.4.1 настоящего Регламента	За исключением случаев отказа в подключении к Сервису, предусмотренных настоящими Правилами. При отказе в подключении к

³ При использовании производителем услуг режима технологического взаимодействия с ПС ЕРИП через информационного агрегатора обмен информационными сообщениями по возвратам осуществляется посредством средств программно-технического комплекса этого информационного агрегатора; при использовании производителем услуг Сервиса ЛК ПУ - информационный обмен по возвратам осуществляется посредством этого Сервиса

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
				Сервису претенденту на подключение к ПС ЕРИП в роли производителя услуг действие Правил ПС ЕРИП для него сохраняется в части организации приема платежей
1.4.1.	Активация производителя услуг в Сервисе	оператор	Производится в сроки, предусмотренные для рассмотрения ходатайства о подключении к Сервису	
1.4.2.	Направление ПУ уведомления о результатах активации в Сервисе	оператор	Не позднее 2-го рабочего дня после активации в Сервисе	Посредством размещения электронного сообщения на FTP-сервере
2.	Информационный обмен между участниками Сервиса			
2.1.	Передача оператору реестра возвратов	производитель услуг	Круглосуточно	Посредством размещения сообщения формата *.520 на FTP-сервере согласно Протоколу обмена данными по возвратам. Срок действия сообщения – 10 календарных дней, после получения подтверждения об успешной обработке реестра возвратов, но не позднее 10 календарных дней, следующих за днем формирования этого реестра. Дата формирования сообщения в заголовке должна быть равна дате размещения сообщения на FTP-сервере
2.2.	Направление запроса оператору на отмену реестра возвратов	производитель услуг	Круглосуточно	Посредством размещения сообщения формата *.521 на FTP-сервере согласно Протоколу обмена данными по возвратам. Сообщение формируется в пределах срока действия ранее направленного сообщения формата *.520 и направляется до перечисления производителем услуг денежных средств на счет оператора
2.3.	Направление производителю услуг сообщения в ответ на запрос об отмене реестра возвратов	оператор	Круглосуточно	В автоматическом режиме посредством размещения сообщения формата *.523 на FTP-сервере согласно Протоколу обмена данными по возвратам
2.4.	Прием и обработка реестров возвратов, направленных производителем услуг: - проведение входного контроля;	оператор	Круглосуточно	Обработка осуществляется в автоматическом режиме

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
	<p>- проверка наличия счетов физических лиц-плательщиков, соответствующих указанным в реестре возвратов идентификаторам, в банках, обслуживающих эти счета;</p> <p>- проверка возможности возврата указанной суммы</p>			
2.5.	Информирование производителя услуг о результатах обработки реестра возвратов	оператор	Круглосуточно, не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения реестра возвратов на FTP-сервере	В электронном виде посредством размещения на FTP-сервере сообщения формата *.522 согласно Протоколу обмена данными по возвратам.
2.6.	Передача оператору реестров возвратов повторно	производитель услуг	Круглосуточно	<p>Направляются в порядке, определенном п.2.1 настоящего Регламента в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отмены ранее направленного реестра; - получения сообщения от оператора о неуспешной обработке реестра; - истечения срока действия ранее направленного сообщения
3.	Проведение расчетов между участниками Сервиса			
3.1.	Перечисление денежных средств на счет оператора	производитель услуг	Не ранее полученного от оператора сообщения об успешной обработке реестра возвратов, и не позднее дня, предшествующего дню окончания срока действия реестра возвратов	<p>Дата, номер, сумма платежного документа должны соответствовать параметрам, указанным в одноименных полях реестра возвратов, на основании которого перечисляются денежные средства (при отсутствии возможности указать в платежном документе требуемые параметры производитель услуг информирует об этом оператора).</p> <p>Одному реестру должен соответствовать один платежный документ, объединение сумм нескольких реестров в один платежный документ или разделение суммы одного реестра на несколько платежных документов не допускается</p>

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
3.2.	Проведение сверки реестра возвратов с суммой поступивших от производителя услуг денежных средств	оператор	В течение банковского дня	Реестры возвратов и суммы денежных средств, поступившие до 13:00 текущего банковского дня, обрабатываются в день поступления. Реестры возвратов и суммы денежных средств, поступившие после 13:00, обрабатываются на следующий банковский день
3.3.	Передача информации банкам для зачисления денежных средств физическим лицам-плательщикам	оператор	По банковским дням в день проведения сверки в соответствии с порядком обработки, указанным в п. 3.2 настоящего Регламента	Зачисление денежных средств на счета физических лиц-плательщиков производится банком в срок, установленный им для зачисления средств, поступивших посредством ПС ЕРИП
3.4.	Направление производителю услуг сообщения о совершении возвратов	оператор	Не позднее банковского дня, следующего за днем выполнения операций, определенных п.3.3. настоящего Регламента	В электронном виде путем размещения на FTP-сервере сообщения формата *.524 согласно Протоколу обмена данными по возвратам..
4.	Возврат денежных средств производителю услуг			
4.1.	Возврат производителю услуг денежных средств, не перечисленных физическим лицам - плательщикам	оператор	Не позднее банковского дня, следующего за днем получения оператором соответствующего письма от производителя услуг	Возврат денежных средств производителю услуг осуществляется оператором в случае неуспешной обработки реестра возвратов либо отзыва реестра возвратов по инициативе производителя услуг. Отзыв инициируется производителем услуг посредством направления соответствующего письма оператору на бумажном носителе
5.	Взаимодействие с банком при совершении возвратов			
5.1.	Подключение в АИС «Расчет»/ПС ЕРИП услуги «Возврат платежа»	банк	До начала взаимодействия с банком по возвратам платежей физическим лицам-плательщикам	В соответствии с Протоколом взаимодействия в режиме on-line с производителями услуг ВУ/112.КУИС.01610-02 90 05 в действующей редакции (далее - Протокол on-line с производителями услуг)
5.2.	Передача информации банку для зачисления денежных средств физическому лицу-плательщику	оператор	По банковским дням в день проведения клиринга, в котором участвуют реестры возвратов, предоставленные оператору Производителями услуг	В соответствии с Протоколом on-line с производителями услуг

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
5.3.	Прием от оператора информации для зачисления денежных средств физическому лицу-плательщику, переданной оператором согласно п.5.2 настоящего Регламента	банк	По банковским дням	В соответствии с Протоколом on-line с производителями услуг. Зачисление денежных средств на счет физического лица-плательщика производится в установленный банком срок для зачисления средств, поступивших посредством ПС ЕРИП