



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

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
24.01.2023 № 3,
(в редакции протокола
Правления от
26.08.2025 № 34)

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ВОЗВРАТОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-ПЛАТЕЛЬЩИКАМ
ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ЕДИНОМ РАСЧЕТНОМ
И ИНФОРМАЦИОННОМ ПРОСТРАНСТВЕ**
(редакция вступает в силу с 01.10.2025)

г. Минск, 2025

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – Правила) разработаны в целях расширения функционала ПС ЕРИП и предоставления производителям услуг возможности совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам (далее – плательщик) по платежам, совершенным ими в ПС ЕРИП, как на текущий (расчетный) банковский счет плательщика (далее – счет плательщика), с которого был осуществлен платеж, так и на иной счет плательщика согласно реквизитам, предоставленным этим плательщиком производителю услуг.

Действие настоящих Правил не распространяется на платежи в бюджет.

2. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления производителями услуг возвратов денежных средств плательщикам, порядок взаимодействия участников процесса совершения возвратов денежных средств плательщикам, а также устанавливают права и обязанности участников процесса совершения таких возвратов.

3. Настоящие 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) и расширяют функциональность автоматизированной информационной системы, обеспечивающей электронное взаимодействие в ПС ЕРИП (далее – АИС «Расчет»).

4. Участниками процесса совершения возвратов денежных средств плательщикам являются оператор, производители услуг, банки.

5. Порядок осуществления возвратов, взаимодействия участников процесса совершения возвратов, а также права и обязанности производителя услуг и оператора при осуществлении возвратов установлены:

в Приложении 1 к настоящим Правилам – по on-line возвратам;

в Приложении 2 к настоящим Правилам – по off-line возвратам.

6. Приложения к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

7. Совершение возврата денежных средств плательщику 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.

8. Процесс осуществления возврата регламентируется настоящими Правилами, Правилами ПС ЕРИП, а также технической документацией по возвратам.

ГЛАВА 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

9.1. банк – участвующий в ПС ЕРИП банк в роли производителя услуг, осуществляющий открытие и обслуживание счета(ов) плательщиков;

9.2. 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 для последующего зачисления банком денежных средств на счет плательщика;

9.3. on-line возврат – возврат, предусматривающий технологию взаимозачета обязательств оператора по расчетам с производителем услуг по принятым в его пользу платежам и обязательств производителя по возврату денежных средств плательщикам по ранее совершенным ими посредством ПС ЕРИП платежам;

9.4. off-line возврат – возврат производителем услуг денежных средств плательщику по ранее совершенным им посредством ПС ЕРИП платежам за счет денежных средств, предварительно перечисленных производителем услуг на счет, открытый оператором для этих целей;

9.5. оператор – ОАО «НКФО «ЕРИП», определяющее порядок осуществления возвратов посредством ПС ЕРИП и обеспечивающее функционирование процесса осуществления возвратов;

9.6. ПС ЕРИП – платежная система в едином расчетном и информационном пространстве

9.7. техническая документация – протоколы обмена данными между производителем услуг и АИС «Расчет» по возвратам денежных средств (согласно одной из применяемых технологий on-line возврата или off-line возврата), технология автоматического возврата платежа, принятого в ПС ЕРИП.

10. Термины «Договор присоединения», «информационный агрегатор», «Корпоративный сайт», «платеж», «платежная система в едином расчетном и информационном пространстве», «прием платежа», «производитель услуг», «Сервис ЛК ПУ», «Системные стандарты», «Сборник», «расчетный агент» и иные термины используются в настоящих Правилах в значениях, определенных Правилами ПС ЕРИП и нормами законодательства.

ГЛАВА 3. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

11. При расторжении с производителем услуг либо банком Договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП предоставление каждому из них возможности совершения возврата денежных средств плательщику прекращается автоматически.

12. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Правилами, участники процесса совершения возврата денежных средств плательщику руководствуются Правилами ПС ЕРИП, Системными стандартами, заключенными договорами и законодательством.

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

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ON-LINE ВОЗВРАТОВ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ПЛАТЕЛЬЩИКАМ ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Порядок осуществления on-line возвратов денежных средств плательщикам посредством ПС ЕРИП (далее – Порядок) предоставляет производителям услуг возможность совершения в ПС ЕРИП возвратов денежных средств плательщикам с применением технологии взаимозачета обязательств оператора по расчетам с производителем услуг по принятым в его пользу платежам и обязательств производителя по возврату денежных средств плательщикам по ранее совершенным ими посредством ПС ЕРИП платежам (далее – технология on-line возврата), как на счет плательщика, с которого был осуществлен платеж, так и на иной счет плательщика согласно реквизитам, предоставленным плательщиком производителю услуг.

2. Настоящий Порядок определяет условия и процедуры, обеспечивающие порядок осуществления производителями услуг on-line возвратов, порядок взаимодействия участников процесса осуществления on-line возвратов, а также устанавливает права и обязанности участников этого процесса.

ГЛАВА 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3. Для целей настоящего Порядка используются термины и определения в следующих значениях:

3.1. возврат на счет плательщика – on-line возврат с перечислением денежных средств на счет плательщика, с которого ранее был совершен платеж посредством ПС ЕРИП. Возврат на счет плательщика производится по уникальному номеру операции (транзакции), зарегистрированной в ПС ЕРИП (далее – номер операции в ПС ЕРИП);

3.2. возврат на иной счет плательщика – on-line возврат с перечислением денежных средств на счет плательщика, не совпадающий со счетом, с которого был совершен платеж. Возврат осуществляется на счет,

информация о котором предоставляется производителем услуг в рамках информационного взаимодействия по on-line возврату;

3.3. подсистема обработки возвратов – модуль в составе программного обеспечения АИС «Расчет», в рамках которого производится обработка запросов на осуществление on-line возвратов с последующим выполнением возврата на счет плательщика либо возврата на иной счет плательщика.

3.4. Протокол обмена данными между производителем услуг и АИС «Расчет» по возврату денежных средств в режиме on-line ВУ/112.КУИС.01610-02 90 18 (далее – Протокол обмена данными по on-line возвратам) – документ, содержащий структуры информационных сообщений, которые используются для организации информационного взаимодействия между производителем услуг и АИС «Расчет» в процессе осуществления on-line возврата, и размещенный на Корпоративном сайте;

3.5. Регламент on-line возвратов – Регламент взаимодействия участников процесса осуществления on-line возвратов денежных средств посредством ПС ЕРИП, устанавливающий периодичность, сроки предоставления и обработки информации, порядок выполнения процедур и иные критерии взаимодействия участников процесса осуществления on-line возвратов (Приложение к настоящему Порядку);

3.6. реестр оплаченных платежей – реестр расчетного агента по платежам, готовым к проведению клиринга и дальнейшему зачислению на текущие (расчетные) банковские счета производителей услуг.

4. Иные термины используются в настоящем Порядке в значениях, определенных настоящими Правилами, Правилами ПС ЕРИП и нормами законодательства.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ON-LINE ВОЗВРАТОВ

5. Технология on-line возвратов может быть использована производителями услуг, подключенными к АИС «Расчет» с использованием одного из режимов технологического взаимодействия:

5.1. on-line;

5.2. через информационного агрегатора;

5.3. в режиме реального времени (on-line) посредством Сервиса ЛК ПУ.

Иными производителями услуг технология осуществления on-line возвратов может быть использована после их готовности организовать информационное взаимодействие в АИС «Расчет» согласно Протоколу обмена данными по on-line возвратам.

6. Оператор предоставляет производителям услуг возможность использования технологии on-line возвратов автоматически на основании заключенного с ним Договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП.

Участие банка в осуществлении технологии on-line возвратов реализуется после подключения (на основании заключенного с ним Договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП) услуги, предназначенной для on-line

взаимодействия по возврату платежа с использованием в качестве лицевого счета номера операции в ЕРИП.

В случае отсутствия информации от банка о технической готовности поддержать технологию on-line возвратов, оператор организует off-line взаимодействие с банком при осуществлении возвратов, которое характеризуется следующими процессами:

в качестве лицевого счета используется номер операции в ЕРИП;

определение возможности зачисления денежных средств на счет плательщика и последующее отражение этих средств на его счете осуществляется на стороне банка на основании лицевого счета, направленного в его адрес в сообщении формата *.210 (реестр оплаченных платежей).

7. Для получения данных, необходимых производителю услуг для авторизации в подсистеме обработки возвратов, производитель услуг направляет на электронную почту оператора соответствующий запрос в произвольной форме.

8. После рассмотрения запроса оператор направляет производителю услуг в ответ по электронной почте данные для его авторизации в подсистеме обработки возвратов в файле, защищенном паролем, в сроки, предусмотренные Регламентом on-line возвратов. Передача пароля осуществляется посредством альтернативного канала передачи информации, согласованного оператором и производителем услуг.

9. Взаимодействие с банками производится на основании действующих с ними Договоров присоединения к Правилам ПС ЕРИП.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ON-LINE ВОЗВРАТОВ

10. On-line возврат осуществляется в безналичной форме по инициативе производителя услуг, в пользу которого плательщиком был осуществлен платеж посредством ПС ЕРИП. Плательщик, обратившийся к производителю услуг за возвратом, определяет способ возврата (возврат на счет плательщика либо возврат на иной счет плательщика).

11. При совершении on-line возврата на счет плательщика идентификатором для определения счета плательщика является номер операции в ПС ЕРИП, присвоенный ранее совершенному платежу, по которому осуществляется возврат денежных средств.

12. Возврат на иной счет плательщика осуществляется по уникальному номеру, присваиваемому физическому лицу банком в определенном формате, однозначно идентифицирующему физическое лицо в информационной системе банка при предоставлении банком услуг по пополнению счета этого физического лица посредством ПС ЕРИП, который предоставляется плательщиком при его обращении к производителю услуг за осуществлением возврата на иной счет плательщика.

13. Количество возможных операций возврата по конкретному платежу, ранее совершенному плательщиком посредством ПС ЕРИП, не

ограничивается. Итоговая сумма всех операций возврата по данному платежу не может превышать сумму этого платежа.

14. Взаимодействие между участниками процесса по осуществлению on-line возвратов осуществляется в порядке, определенном настоящим Порядком, Протоколом обмена данными по on-line возвратам.

15. On-line возврат денежных средств плательщику осуществляется в соответствии со сформированным производителем услуг запросом на возврат платежа (его части) в подсистеме обработки возвратов, на основании которого формируется информация для проведения возврата в соответствии с Протоколом обмена данными по on-line возвратам.

16. Согласно Регламенту on-line возвратов после успешной обработки запроса производителя услуг на возврат денежных средств оператор:

во взаимодействии с банком определяет возможность зачисления денежных средств в заявленной производителем услуг сумме на счет плательщика;

при отсутствии такой возможности отклоняет запрос производителя услуг и информирует его об этом;

при наличии возможности осуществляет сверку суммы возврата с реестрами оплаченных платежей в пользу этого производителя услуг на наличие достаточной для проведения возврата суммы перечислений денежных средств.

17. При наличии суммы, достаточной для осуществления возврата, зарегистрированного в подсистеме обработки возвратов, в АИС «Расчет» производится взаимозачет обязательств оператора по расчетам с производителем услуг по принятым в его пользу платежам и обязательств производителя услуг по такому возврату, после чего оператор передает банку информацию для зачисления денежных средств плательщику в порядке, определенном Регламентом on-line возвратов.

18. При отсутствии суммы, достаточной для осуществления возврата, зарегистрированного в подсистеме обработки возвратов, в последующие дни ежедневно в течение срока, определенного пунктом 2.2 Регламента on-line возвратов, производится сверка с реестрами оплаченных платежей согласно пункту 16 настоящего Порядка до момента появления суммы, достаточной для осуществления возврата денежных средств плательщику.

19. Производителю услуг предоставляется возможность запрашивать статус on-line возврата на любом этапе его прохождения.

20. On-line возврат не осуществляется в случае:

20.1. неверного оформления производителем услуг запроса на осуществление on-line возврата;

20.2. в случае, предусмотренном пунктом 16 настоящего Порядка;

20.3. отказа в осуществлении on-line возврата по результатам прохождения контрольных процедур в подсистеме обработки возвратов;

20.4. отказа производителя услуг от осуществления on-line возврата согласно Протоколу обмена данными по on-line возвратам;

20.5. в иных случаях, предусмотренных Протоколом обмена данными по on-line возвратам и (или) законодательством.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

21. Права и обязанности у производителя услуг и оператора при осуществлении on-line возвратов возникают после направления оператором производителю услуг сообщения по электронной почте с данными для авторизации в подсистеме обработки возвратов согласно пункту 8 настоящего Порядка.

22. Оператор имеет право:

22.1. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила;

22.2. направлять участникам рекомендации по вопросам осуществления возвратов;

22.3. организовать off-line взаимодействие с банком при осуществлении возвратов в случае отсутствия информации от банка о технической готовности поддержать технологию on-line возвратов.

23. Оператор обязан:

23.1. организовать осуществление on-line возвратов в соответствии с настоящим Порядком, Протоколом обмена данными по on-line возвратам;

23.2. осуществлять прием, контроль, обработку запросов (информации), поступившей от производителя услуг для осуществления on-line возвратов, в соответствии с настоящим Порядком и Протоколом обмена данными по on-line возвратам;

23.3. обеспечивать передачу банкам информации о возвратах;

23.4. размещать Правила на Корпоративном сайте.

24. Производитель услуг имеет право:

24.1. отозвать возврат, принятый подсистемой обработки возвратов в порядке и в сроки, установленные Регламентом on-line возвратов и Протоколом обмена данными по on-line возвратам;

24.2. зарегистрировать повторно возврат, который не был осуществлен в случаях, предусмотренных пунктом 20 настоящего Порядка.

25. Производитель услуг обязан:

25.1. осуществлять действия, направленные на проведение возвратов согласно Регламенту on-line возвратов;

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

25.3. своевременно обрабатывать информацию, получаемую от оператора в ходе информационного обмена по on-line возвратам. Указанная информация может быть удалена оператором, в случаях неосуществления возврата, предусмотренных пунктом 20 настоящего Порядка.

26. Банк обязан:

26.1. подключить в ПС ЕРИП услугу on-line возврата в соответствии с Протоколом обмена данными по on-line возвратам;

26.2. обеспечить взаимодействие с оператором в целях определения возможности зачисления денежных средств в заявленной производителем услуг сумме на счет плательщика;

26.3. обеспечить функционирование off-line взаимодействия при осуществлении возвратов в случае отсутствия информации от банка о технической готовности поддержать технологию on-line возвратов.

Приложение
к Порядку
осуществления on-line
возвратов денежных
средств плательщикам
посредством ПС ЕРИП

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия участников процесса
осуществления on-line возвратов денежных
средств посредством ПС ЕРИП

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
1.	Организация on-line возвратов			
1.1.	Направление производителю услуг данных для доступа к подсистеме обработки возвратов (логин и пароль) ¹	оператор	не позднее 2-го рабочего дня после получения запроса от производителя услуг	данные для доступа к подсистеме обработки возвратов (логин и пароль) направляются производителю услуг после получения соответствующего запроса на электронную почту оператора
1.2.	Подключение в ПС ЕРИП услуги on-line возврата	банк, подключенный к ПС ЕРИП в роли производителя услуг	до начала взаимодействия по возвратам платежей физическим лицам-плательщикам	в соответствии с Протоколом обмена данными по on-line возвратам
2.	Информационный обмен между участниками процесса осуществления on-line возвратов			
2.1.	Направление запроса на получение токена	производитель услуг	круглосуточно	посредством направления соответствующего

¹ При использовании производителем услуг режима технологического взаимодействия с ПС ЕРИП через информационного агрегатора обмен информационными сообщениями по on-line возвратам осуществляется посредством программно-технического комплекса этого информационного агрегатора. При использовании производителем услуг Сервиса ЛК ПУ - информационный обмен по on-line возвратам осуществляется с использованием этого Сервиса.

	доступа			запроса согласно Протоколу обмена данными по on-line возвратам
2.2.	Направление запроса на возврат денежных средств по платежу	производитель услуг	круглосуточно	посредством направления соответствующего запроса согласно Протоколу обмена данными по on-line возвратам. Срок действия запроса – 10 календарных дней, начиная со следующего дня после получения ответа на запрос на возврат денежных средств
2.3.	Определение возможности зачисления денежных средств в заявленной производителем услуг сумме на счет плательщика	оператор во взаимодействии с банком	круглосуточно	
2.4.	Проведение сверки с реестрами оплаченных платежей на наличие перечислений в адрес производителя услуг	оператор	в течение банковского дня	по полученным до 13:00 текущего банковского дня запросам сверка осуществляется в день получения. По полученным после 13:00 текущего банковского дня запросам сверка осуществляется на следующий банковский день
2.5.	В рамках проведения клиринга в ПС ЕРИП: - взаимозачет обязательств оператора по расчетам с производителем услуг по принятым в его пользу платежам и обязательств	оператор	по банковским дням	

	производителя услуг по возврату денежных средств плательщику; - передача информации в банк физического лица плательщика и банк производителя услуг для последующего зачисления денежных средств на их счета			
2.6.	Направление запроса на отмену возврата денежных средств по платежу (по инициативе производителя услуг, при необходимости)	производитель услуг	круглосуточно	посредством направления соответствующего запроса согласно Протоколу обмена данными по on-line возвратам до момента проведения сверки согласно п.2.4 настоящего Регламента
2.7.	Запрос на получение статуса возврата денежных средств по платежу (по инициативе производителя услуг, при необходимости)	производитель услуг	круглосуточно	посредством направления соответствующего запроса согласно Протоколу обмена данными по on-line возвратам

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

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ OFF-LINE ВОЗВРАТОВ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ПЛАТЕЛЬЩИКАМ ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Порядок осуществления off-line возвратов денежных средств плательщикам посредством ПС ЕРИП (далее – Порядок) предоставляет возможность производителям услуг совершения в ПС ЕРИП off-line возвратов денежных средств плательщикам по предоставленным ими реквизитам за счет денежных средств, предварительно перечисленных производителем услуг на счет, открытый оператором для этих целей.

2. Настоящий Порядок определяет условия и процедуры, обеспечивающие порядок подключения производителей услуг к технологии off-line возвратов, порядок взаимодействия его участников при осуществлении off-line возвратов, а также устанавливает права и обязанности участников процесса совершения off-line возвратов.

ГЛАВА 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3. Для целей настоящего Порядка используются термины и определения в следующих значениях:

3.1. Протокол обмена данными между производителем услуг и АИС «Расчет» по возвратам денежных средств ВУ/112.КУИС.01610-01 90 11 в

действующей редакции (далее – Протокол обмена данными по off-line возвратам) – документ, содержащий структуры информационных сообщений, которые используются для организации информационного взаимодействия между производителем услуг и АИС «Расчет» в процессе off-line возврата, и размещенный на Корпоративном сайте;

3.2. Регламент off-line возвратов – Регламент взаимодействия участников процесса осуществления off-line возвратов денежных средств посредством ПС ЕРИП – документ, регламентирующий периодичность, сроки предоставления и обработки информации, порядок выполнения процедур и иные критерии взаимодействия участников процесса осуществления off-line возвратов денежных средств посредством ПС ЕРИП (Приложение 1 к настоящему Порядку);

3.3. Реестр возвратов – информационное сообщение, сформированное производителем услуг согласно требованиям Протокола обмена данными по off-line возвратам, содержащее данные о возвратах денежных средств плательщикам.

4. Иные термины используются в настоящем Порядке в значениях, определенных настоящими Правилами, Правилами ПС ЕРИП и нормами законодательства.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ OFF-LINE ВОЗВРАТОВ

5. Подключение производителя услуг к технологии off-line возвратов осуществляется оператором по инициативе производителя услуг на основании заключенного с ним Договора присоединения к Правилам ПС ЕРИП и соответствующего ходатайства по форме согласно Приложению 2 к настоящему Порядку, размещенного на Корпоративном сайте (далее – ходатайство).

6. Для организации off-line возвратов производителю услуг необходимо:

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

6.2. предоставить оператору на основании его запроса 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 (пятнадцати) календарных дней с даты получения запроса.

7. После рассмотрения ходатайства и проведения процедуры идентификации оператор в соответствии с Регламентом off-line возвратов подключает производителя услуг со всеми услугами, либо отдельными, указанными в ходатайстве, к процессу совершения off-line возвратов и направляет производителю услуг соответствующее уведомление.

8. Оператор отказывает производителю услуг в подключении к процессу совершения off-line возвратов в случаях:

8.1. непредставления производителем услуг в срок, определенный подпунктом 6.2 настоящего Порядка, сведений и (или) документов, необходимых для проведения идентификации производителя услуг;

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

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ OFF-LINE ВОЗВРАТОВ

9. Off-line 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 плательщика).

10. Количество возможных операций возврата по конкретному платежу, ранее совершенному плательщиком посредством ПС ЕРИП, не ограничивается. Итоговая сумма всех операций возврата по данному платежу не может превышать сумму этого платежа.

11. Взаимодействие между участниками процесса совершения off-line возвратов осуществляется в порядке, определенном настоящим Порядком, Регламентом off-line возвратов и Протоколом обмена данными по off-line возвратам.

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

13. В соответствии с Регламентом off-line возвратов, после получения подтверждения об успешной обработке реестра возвратов, но не позднее 10 (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.

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

15. При положительном результате сверки оператор передает информацию банкам для зачисления денежных средств плательщикам в порядке, определенном Регламентом off-line возвратов.

16. Off-line возврат не осуществляется в случае:

16.1. неправильного оформления производителем услуг реестра возвратов;

16.2. превышения итоговой суммы возвращаемых средств по конкретному платежу над суммой этого платежа;

16.3. неперечисления производителем услуг суммы денежных средств на счет оператора в необходимом размере и сроки, определенные Регламентом off-line возвратов;

16.4. иных случаях, предусмотренных Протоколом обмена данными по off-line возвратам и (или) законодательством.

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

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

18. Права и обязанности у производителя услуг и оператора при осуществлении off-line возвратов возникают после направления оператором производителю услуг уведомления в соответствии с пунктом 7 настоящего Порядка.

19. Оператор имеет право:

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

19.2. направлять производителю услуг запрос на предоставление дополнительных сведений и документов, необходимых для идентификации, верификации, обновления (актуализации) данных о производителе услуг, дополнительных сведений и документов по совершаемым финансовым операциям, а также иных сведений и документов в рамках выполнения мер в сфере ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами оператора.

19.3. приостановить осуществление возвратов (направив письменное уведомление об этом), в случае не предоставления информации в соответствии подпунктом 23.7 настоящего Порядка, до момента ее предоставления. При этом, сроки возврата платежей смещаются на время задержки в предоставлении информации.

20. Оператор обязан:

20.1. организовать осуществление off-line возвратов в соответствии с настоящим Порядком и Протоколом обмена данными по off-line возвратам;

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

20.3. осуществлять прием, контроль, обработку информации и денежных средств, поступивших от производителя услуг для осуществления возврата, в соответствии с Регламентом off-line возвратов и Протоколом обмена данными по off-line 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 off-line возвратов;

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

21.3. направить повторно реестр возвратов:

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

21.3.2. по отозванным реестрам возвратов;

21.3.3. по истечении срока действия первоначального реестра возвратов.

23. Производитель услуг обязан:

23.1. предоставлять оператору информацию, необходимую для организации осуществления off-line возвратов в соответствии с настоящим Порядком;

23.2. осуществлять направление реестров возвратов оператору согласно Регламенту off-line возвратов;

23.3. производить перечисление оператору денежных средств для возврата плательщикам в порядке и сроки, определенные Регламентом off-line возвратов;

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

23.5. обеспечивать доведение до плательщиков информации о возможности осуществления off-line 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;

23.6. своевременно обрабатывать информацию, получаемую от оператора в ходе информационного обмена по off-line 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 (десять) календарных дней), указанная информация может быть удалена оператором;

23.7. предоставлять по запросу оператора дополнительную информацию и (или) документы, требуемые для осуществления off-line возвратов, в порядке, определенном Правилами ПС ЕРИП, в том числе в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса сведения и (или) документы, необходимые для проведения идентификации, верификации, обновления (актуализации) данных о производителе услуг и выполнения иных мер в сфере ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами оператора.

23.8. 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.

24. В случае несвоевременного предоставления сведений и (или) документов, определенных пунктами 23.7 и 23.8 настоящего Порядка, оператор приостанавливает участие производителя услуг в осуществлении off-line возвратов до момента их предоставления.

Приложение 1
к Порядку осуществления off-line
возвратов денежных средств
плательщикам посредством ПС ЕРИП

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия участников процесса
осуществления off-line возвратов денежных
средств посредством ПС ЕРИП

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
1.	Организация off-line возвратов производителем услуг ¹			
1.1.	Направление оператору ходатайства о подключении услуги off-line возвратов	производитель услуг		Направляется оператору на бумажном носителе по форме Приложения 2 к настоящему Порядку
1.2.	Рассмотрение ходатайства о подключении услуги off-line возвратов	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 в сфере ПОД/ФТ	оператор	при необходимости, не позднее 5-ти календарных дней с даты получения оператором ходатайства о подключении услуги off-line возвратов	Запрос направляется на адрес электронной почты производителя услуг, указанный в Договоре присоединения с ним
1.4.	Подключение всех (отдельных) услуг производителя услуг к процессу осуществления off-line возвратов	оператор	не позднее срока исполнения п 1.4.1 настоящего Регламента	За исключением случаев отказа в подключении к процессу осуществления off-line возвратов, предусмотренных настоящим Порядком.

¹ при использовании производителем услуг режима технологического взаимодействия с ПС ЕРИП через информационного агрегатора обмен информационными сообщениями по off-line возвратам осуществляется посредством программно-технического комплекса этого информационного агрегатора. При использовании производителем услуг Сервиса ЛК ПУ - информационный обмен по off-line возвратам осуществляется посредством этого Сервиса

				При отказе в подключении к процессу осуществления off-line возвратов 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 услуги off-line возвратов	оператор	производится в сроки, предусмотренные для рассмотрения ходатайства о подключении услуги off-line возвратов	
1.4.2.	Направление ПУ уведомления о результатах подключения услуги off-line возвратов	оператор	не позднее 2-го рабочего дня после активации услуги off-line возвратов согласно подпункту 1.4.1 настоящего Регламента	Посредством размещения электронного сообщения на FTP-сервере
2.	Информационный обмен между участниками процесса осуществления off-line возвратов			
2.1.	Передача оператору реестра возвратов	производитель услуг	круглосуточно	Посредством размещения сообщения формата *.520 на FTP-сервере согласно Протоколу обмена данными по off-line 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 off-line 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 off-line возвратам

2.4.	Прием и обработка реестров возвратов, направленных производителем услуг: - проведение входного контроля; - проверка наличия счетов плательщиков, соответствующих указанным в реестре возвратов идентификаторам, в банках, обслуживающих эти счета; - проверка возможности возврата указанной суммы	оператор	круглосуточно	Обработка осуществляется в автоматическом режиме
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 off-line возвратам.
2.6.	Передача оператору реестров возвратов повторно	производитель услуг	круглосуточно	Направляются в порядке, определенном п.2.1 настоящего Регламента в случае: – отмены ранее направленного реестра; – получения сообщения от оператора о неуспешной обработке реестра; – истечения срока действия ранее направленного сообщения
3.	Проведение расчетов между участниками процесса совершения off-line возвратов			
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	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). 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

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 off-line 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 иницируется производителем услуг посредством направления соответствующего письма оператору на бумажном носителе
5.	Взаимодействие с банком при совершении off-line возвратов			
5.1.	Подключение в АИС «Расчет» услуги off-line возврата	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 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

5.3.	Прием от оператора информации для зачисления денежных средств 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 плательщика производится в установленный банком срок для зачисления средств, поступивших посредством ПС ЕРИП
------	---	------	--------------------	--

Приложение 2
к Порядку осуществления off-line
возвратов денежных средств
плательщикам посредством ПС ЕРИП

(форма ходатайства на подключение
услуги off-line возвратов)

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

О подключении услуги off-line возвратов

наименование Производителя услуг (претендента)

(далее – производитель услуг) просит предоставить возможность проведения off-line 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 off-line возврат