



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

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
24.01.2023 № 3

**ПРАВИЛА СЕРВИСА СОВЕРШЕНИЯ ВОЗВРАТОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-ПЛАТЕЛЬЩИКАМ
ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП**

г. Минск, 2023

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством ПС ЕРИП (далее – сервис возвратов) устанавливают права и обязанности оператора и производителей услуг (далее - участники сервиса возвратов) в процессе совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам, а также определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие порядок подключения производителей услуг к сервису возвратов и взаимодействие участников сервиса возвратов при осуществлении возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам.

2. 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, базируются на нормах законодательства и локальных правовых актов оператора в области функционирования ПС ЕРИП.

3. В целях соблюдения оператором требований законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), производитель услуг дает оператору согласие на использование данных о себе (своих представителях), хранящихся в Межбанковской системе идентификации (далее – МСИ), для проведения идентификации, обновления (актуализации) данных (далее – согласие). Согласие предоставляется по установленной оператором форме, которая содержится в ходатайстве на осуществление возвратов (Приложение 1 к настоящим Правилам).

4. Права и обязанности при осуществлении возвратов возникают у производителя услуг и оператора после направления оператором производителю услуг уведомления о его активации в сервисе возвратов в ответ на направленное производителем услуг оператору ходатайство на подключение к сервису возвратов по форме, установленной оператором, и размещенное на информационном ресурсе (далее – ходатайство).

ГЛАВА 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

возврат – сопровождающийся передачей информации процесс, в результате которого денежные средства платежам, принятым посредством ПС ЕРИП, с участием оператора возвращаются от производителя услуг в адрес банка, осуществляющего открытие и обслуживание банковских счетов физических лиц и подключенного к ПС ЕРИП в качестве производителя услуг (далее – банк), для последующего зачисления банком денежных

средств на текущий (расчетный) банковский счет физического лица – плательщика (далее – счет);

Регламент взаимодействия участников сервиса возвратов при осуществлении возвратов денежных средств посредством ПС ЕРИП (далее – Регламент возвратов) – документ, регламентирующий периодичность, сроки предоставления и обработки информации, порядок выполнения процедур и иные критерии взаимодействия участников сервиса возвратов (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;

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 информационном ресурсе.

Иные термины, используемые в настоящих Правилах, используются в значениях, определенных Правилами ПС ЕРИП, другими локальными правовыми актами оператора, законодательством.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ВОЗВРАТОВ

6. Для организации 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, направленного согласно подпункту 17.1 настоящих Правил, сведения и (или) документы, необходимые для проведения идентификации в соответствии с требованиями ПОД/ФТ не позднее 15 календарных дней с даты получения запроса.

7. 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 возвратов, и направляет производителю услуг уведомление о его активации в сервисе возвратов.

8. Оператор отказывает производителю услуг в подключении к сервису возвратов в случаях:

непредставления производителем услуг в срок, определенный подпунктом 6.2 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

9. 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.

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

11. Производитель услуг направляет оператору реестр возвратов, при обработке которого оператор осуществляет входной контроль его соответствия требованиям Протокола обмена данными по возвратам. По результатам обработки оператор согласно Регламенту возвратов направляет производителю услуг соответствующее информационное сообщение.

12. 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.

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

14. При положительном результате сверки и наличии соответствующих денежных средств на счете оператор передает информацию банкам для зачисления денежных средств физическим лицам – плательщикам в порядке, определенном Регламентом возвратов.

15. Возврат не осуществляется в случае:

- несовпадения реквизитов платежного документа производителя услуг на возврат с реквизитами реестра возвратов;
- 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.

16. 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

17. Оператор имеет право:

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

17.2. приостановить осуществление возвратов (направив письменное уведомление об этом), в случае не предоставления информации в соответствии с подпунктом 17.1. настоящего пункта, до момента ее предоставления. При этом, сроки возврата платежей смещаются на время задержки в предоставлении информации;

17.3. 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.

18. Оператор обязан:

18.1. организовать осуществление возвратов в соответствии с настоящими Правилами;

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

18.3. 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;

18.4. обеспечивать передачу банкам информации о возвратах;

19. производитель услуг имеет право:

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

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

19.3. 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.

20. производитель услуг обязан:

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

20.2. осуществлять направление реестров возвратов оператору согласно Регламенту возвратов;

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

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

20.5. 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;

20.6. 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;

20.7. 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.

20.8. 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 клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации)¹ определен статьей 8 Закона Республики

¹ Идентификационными данными организации являются: наименование, регистрационные данные, место нахождения, УНП (иной идентификационный номер), данные (ФИО, личный номер, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место нахождения) о руководителе, главном бухгалтере, иных уполномоченных лицах, учредителях, бенефициарных владельцах, структура органов управления, виды деятельности, контактные данные.

Идентификационными данными индивидуального предпринимателя являются: ФИО, личный номер, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место нахождения, регистрационные данные, УНП (иной идентификационный номер), виды деятельности, контактные данные.

Идентификационными данными физического лица являются: ФИО, личный номер, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место нахождения, регистрационные данные, УНП (иной идентификационный номер), контактные данные.

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».

ГЛАВА 6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

21. При расторжении по инициативе оператора или производителя услуг Договора присоединения предоставление сервиса возвратов прекращается автоматически.

22. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Правилами, взаимодействие оператора и производителя услуг осуществляется в порядке, определяемом Правилами ПС ЕРИП.

Приложение 1
к Правилам сервиса совершения возвратов
денежных средств физическим лицам-
плательщикам посредством ПС ЕРИП
(форма ходатайства на подключение к сервису
возвратов)

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 ПС ЕРИП по платежам, принятым в рамках Договора присоединения на оказание услуг лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг, от _____ № _____ (далее – Договор)² по услугам³

В целях выполнения ОАО «НКФО «ЕРИП» требований, возложенных на него законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) по проведению идентификации, Производитель услуг

(наименование/ФИО, УНП)

в лице _____,
(должность, ФИО уполномоченного лица ЮЛ)

действующего на основании _____, дает ОАО «НКФО «ЕРИП» согласие на использование данных о Производителе услуг (его представителях), хранящихся в Межбанковской системе идентификации (далее – МСИ), для проведения идентификации.

Согласие действует с _____ года до даты окончания срока действия
(дата предоставления согласия)

Договора. Согласие на использование данных из МСИ считается предоставленным заново с даты продления срока действия Договора на срок действия Договора.

Я уведомлен, что перечень данных, хранящихся в МСИ, состоит из данных, определенных законодательством о ПОД/ФТ и нормативными актами Национального банка Республики Беларусь.

Должность
уполномоченного лица

Подпись/место для
печати

И.О. Фамилия

² Производитель услуг (претендент) ссылается на договор при наличии заключенного Договора присоединения на оказание услуг лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг

³ 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
ПС ЕРИП

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

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
1.	Организация возвратов производителем услуг ⁴			
1.1.	Направление оператору ходатайства о подключении к сервису возвратов	производитель услуг		Направляется оператору на бумажном носителе по форме согласно Приложению 1 к Правилам сервиса совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством ПС ЕРИП (далее – Правила)
1.2.	Рассмотрение ходатайства о подключении к сервису 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 по ПОД/ФТ	оператор	При необходимости, не позднее 5-ти календарных дней с даты получения оператором ходатайства п подключении к сервису возвратов	Запрос направляется на адрес электронной почты производителя услуг, указанный в Договоре присоединения с ним
1.4.	Подключение к сервису возвратов всех (отдельных) услуг производителя услуг	оператор	Не позднее срока исполнения п 1.4.1 настоящего Регламента	За исключением случаев отказа в подключении к сервису возвратов, предусмотренных Правилами. При отказе в подключении к

⁴ В случае организации производителем услуг информационного взаимодействия с ПС ЕРИП посредством средств программно-технического комплекса Агрегатора (далее – ПТК Агрегатора), обмен информационными сообщениями по возвратам также осуществляется посредством ПТК Агрегатора.

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
				сервису возвратов претенденту на подключение к ПС ЕРИП в роли производителя услуг действие Правил ПС ЕРИП сохраняется в части организации приема платежей
1.4.1.	Активация в сервисе возвратов	оператор	Производится в сроки, предусмотренные для рассмотрения ходатайства о подключении к сервису возвратов	
1.4.2.	Направление ПУ уведомления о результатах активации в сервисе возвратов	оператор	Не позднее 2-го рабочего дня после активации в сервисе возвратов	Посредством размещения электронного сообщения на FTP-сервере
2.	Информационный обмен между участниками сервиса возвратов			
2.1.	Передача оператору реестра возвратов	производитель услуг	Круглосуточно	Посредством размещения сообщения формата *.520 на FTP-сервере согласно Протоколу обмена данными по возвратам (далее – Протокол). Срок действия сообщения – 10 календарных дней, после получения подтверждения об успешной обработке реестра возвратов, но не позднее десяти 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. 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
2.4.	Прием и обработка реестров возвратов, направленных производителем услуг: - проведение входного	оператор	Круглосуточно	Обработка осуществляется в автоматическом режиме

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
	<p>контроля; - проверка наличия счетов физических лиц-плательщиков, соответствующих идентификаторам, указанным в реестре возвратов, в банках, обслуживающих эти счета (далее – банк); - 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.
2.6.	Передача оператору реестров возвратов повторно	производитель услуг	Круглосуточно	Направляются в порядке, определенном п.2.1 настоящего Регламента в случае: <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 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 поручения должны соответствовать параметрам, указанным в одноименных полях реестра возвратов, на основании которого перечисляются денежные средства (при отсутствии возможности указать в платежном поручении требуемые параметры производитель услуг информирует об этом оператора). Одному реестру должно соответствовать одно платежное поручение, объединение сумм нескольких реестров в один платежный документ или разделение суммы одного реестра на несколько платежных документов не допускается

№	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 дня, обрабатываются в текущем банковском дне. 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.
4.	Возврат денежных средств производителю услуг			
4.1.	Возврат производителю услуг денежных средств, не перечисленных физическим лицам - плательщикам	Владелец	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)

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
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
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