

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»

от 28 марта 2016 г., протокол №1

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»

от 20.04.2017, протокол №20, от 27.11.2017 протокол №61,

от 10.01.2018, протокол №2, от 06.08.2018, протокол №37,

от 29.04.2019, протокол №18, от 27.03.2020, протокол №11,

от 21.10.2020, протокол №43, от 24.02.2021, протокол №7,

от 18.08.2021, протокол №32)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ участия Производителя услуг в АИС «Расчет»

Общие условия участия юридического лица в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг (далее – Общие условия) определяют стандартные формы оказания услуг Производителю услуг (далее – ПУ) посредством АИС «Расчет». Услуга, оказываемая открытым акционерным обществом «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (далее – Владелец) на основании настоящих Общих условий, включает прием, возврат платежей.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

Общие условия принимаются Производителем услуг путем подписания Договора присоединения на оказание услуги лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве ПУ.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

Возврат платежей в АИС «Расчет» (далее – возврат) осуществляется согласно Правилам совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет» (приложение 1 к настоящим Общим условиям). Права и обязанности при осуществлении возвратов возникают у Сторон после направления Владелец уведомлению ПУ об активации процесса возвратов в ответ на направленное ПУ Владелец ходатайство на осуществление возвратов по форме, установленной Владелец, и размещенное на сайте raschet.by (далее – ходатайство о возвратах).

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

1. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Договор – гражданско-правовой договор присоединения на оказание услуг юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), действующему в АИС «Расчет» единого расчетного и информационного пространства в качестве Производителя услуг, заключенный между Владелец

и ПУ, общие условия которого определены Владельцем в настоящих Общих условиях.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

1.2. Регламент информационного взаимодействия Владельца и ПУ в АИС «Расчет» (далее – Регламент) – документ, определяющий индивидуальные особенности информационного взаимодействия ПУ и Владельца в АИС «Расчет», которые приняты ПУ. Регламент является неотъемлемой частью Договора.

1.3. Стороны – Производитель услуг и Владелец, заключившие Договор на подключение к АИС «Расчет».

1.4. Все термины и их определения, используемые в настоящих Общих условиях и Договоре, определены Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2014 г. № 393 (далее – Инструкция).

1.5. Действующую редакцию Инструкции, текст Общих условий Владелец публикует в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте raschet.by (далее – Сайт).

2. ТРЕБОВАНИЯ

к ПУ, претендующему на заключение Договора
и на участие в АИС «Расчет» в качестве ПУ

2.1. Претендент на участие в АИС «Расчет» в качестве ПУ (далее – претендент) должен соответствовать требованиям, определенным пунктом 57 Инструкции.

Помимо субъектов права, указанных в подпункте 2.9 пункта 2 Инструкции, в качестве ПУ Договор могут заключать: государственные органы (их территориальные органы, финансовые управления (отделы) местных исполнительных и распорядительных органов, уполномоченные органы (организации), подчиненные юридические лица), которые совершают юридически значимые действия с осуществлением платежей за них в бюджет, а также обеспечивают контроль этих платежей.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

2.2. Для подключения к АИС «Расчет» ПУ может использовать один из нижеперечисленных режимов технологического взаимодействия: off-line, on-line, через агрегатора, смешанный, а также услугу дистанционного обслуживания в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владельцем программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг» (далее – Услуга ЛК ПУ). По умолчанию Владелец осуществляет подключение претендентов в режиме off-line.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

2.3. До заключения Договора претендент на участие в АИС «Расчет» в качестве ПУ в режиме off-line обязан предоставить Владельцу следующий пакет документов (формы документов, а также инструкция по их заполнению размещены на Сайте):

ходатайство на бланке письма претендента о рассмотрении в качестве ПУ в АИС «Расчет» с указанием выбранного им режима технологического взаимодействия (далее – ходатайство);

анкету производителя услуг для подключения к АИС «Расчет», заполненную претендентом;

сведения о платежах, принятых банками и (или) РУП «Белпочта» в рамках договоров на прием платежей от физических лиц (если такие договоры имеются), в случае их отсутствия претендент делает ссылку о данном обстоятельстве в ходатайстве;

копию, заверенную претендентом, свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

копии, заверенные претендентом, специальных разрешений (лицензий) (при наличии) – при подключении видов деятельности, на которые требуется получение специального разрешения (лицензии);

два экземпляра Договора, в том числе Регламент, подписанные со стороны претендента;

копию документа, подтверждающего полномочия лица, представляющего ПУ (при наличии представительства).

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

2.4. До заключения Договора претендент на участие в АИС «Расчет» в качестве ПУ в режиме on-line обязан предоставить Владельцу ходатайство на бланке письма претендента о рассмотрении в качестве ПУ в АИС «Расчет» по форме, размещенной на Сайте, с обязательным указанием режима подключения.

Дальнейшая работа по подключению ПУ в режиме on-line будет осуществляться Владельцем с претендентом в индивидуальном порядке.

2.5. В случае последующей работы ПУ в АИС «Расчет» в режиме on-line до заключения Договора Претендент за свой счет по отдельному договору с Владельцем обязан провести тестирование своего программного обеспечения согласно Программе и методике испытаний, утверждаемой Владельцем.

2.6. В случае предполагаемого взаимодействия ПУ с АИС «Расчет» через агрегатора взаимодействие с Владельцем по вопросам подключения ПУ к АИС «Расчет», а также контроль за полнотой и корректностью предоставляемого ПУ пакета документов осуществляет агрегатор.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

2.6-1. При выборе Услуги ЛК ПУ претендент до заключения Договора обязан предоставить Владельцу пакет документов в соответствии с подпунктом 2.3 раздела 2 настоящих Общих условий. Дальнейшая работа по подключению Услуги ЛК ПУ, а также организация приема платежей, если иное

не определено настоящими Общими условиями, осуществляются согласно Правилам оказания услуги дистанционного обслуживания Производителей услуг в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владелец программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг» (далее – Правила ЛК ПУ) (приложение 2 к настоящим Общим условиям).

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

2.7. Владелец имеет право направлять претенденту (в том числе посредством факса и (или) электронной почты) письменные запросы на предоставление дополнительной информации (документов), требуемых для заключения Договора. В случае непредоставления Владельцу в запрашиваемый срок требуемой информации (документов) Владелец вправе не заключать Договор.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Владелец обязан:

3.1.1. выполнять свои обязанности, предусмотренные Инструкцией и настоящими Общими условиями;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.1.2. подключить ПУ к АИС «Расчет» после проведения ПУ мероприятий, предусмотренных настоящим пунктом;

3.1.3. обеспечить прием платежей расчетными и платежными агентами посредством АИС «Расчет» (проведение расчетов) в пользу ПУ (платежей в бюджет) и организовать возвраты в соответствии с Правилами совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет»;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.1.4. обеспечить передачу ПУ информации о совершенных, сторнированных и оплаченных платежах в пользу ПУ согласно Регламенту и в зависимости от вида технологического подключения, а также передачу расчетным агентам информации о возвратах;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.1.5. обеспечить размещение информации о перечне действующих в едином расчетном и информационном пространстве расчетных и платежных агентов на Сайте;

3.1.6. контролировать полноту и правильность передачи в пользу ПУ информации о платежах;

3.1.7. размещать информацию, формирующуюся в ходе информационного обмена (взаимодействия) между Владельцем и ПУ на FTP-сервере Владельца в каталоге ПУ;

3.1.8. обеспечивать функционирование службы сервисной поддержки (контакт-центр) и Сайта;

3.1.9. обеспечить размещение информации на Сайте о контактных лицах Владельца, ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов, связанных с работой АИС «Расчет»;

3.1.10. обеспечить размещение Правил регистрации ПУ в дереве услуг АИС «Расчет» на Сайте;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 10 января 2018 г., протокол № 2)

3.1.11. осуществлять регистрацию ПУ в соответствии с Правилами регистрации ПУ в дереве услуг АИС «Расчет».

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 10 января 2018 г., протокол № 2)

3.2. Владелец имеет право:

3.2.1. предоставлять информацию о ПУ расчетному (расчетным) агенту (агентам);

3.2.2. направлять ПУ (в том числе посредством факса и (или) электронной почты) письменные запросы на предоставление дополнительной информации, требуемой для оказания услуг, обеспечения взаимодействия участников процесса возвратов, включающие сроки предоставления запрашиваемой информации, исполнение которых является обязательным. В случае не предоставления Владельцу в указанный срок запрошенной информации, Владелец вправе, направив письменное уведомление ПУ, приостановить прием, возврат, в части относящейся к непредоставленной информации, до момента ее предоставления. При этом сроки приема, возврата платежей смещаются на время задержки в предоставлении информации;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.2.3. направлять ПУ уведомление о необходимости предупреждения дальнейших отказов программно-технического комплекса (далее – ПТК) на стороне ПУ (при недоступности ПТК ПУ, взаимодействующего с АИС «Расчет» в режиме on-line, в течение 1 (одного) часа (вне времени проведения технических / профилактических работ), до 3 (трех) раз в течение календарного года), а при последующих случаях – приостановить взаимодействие ПТК ПУ с АИС «Расчет» в режиме on-line и перевести на взаимодействие в режиме off-line;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37, в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

3.2.4. направлять ПУ уведомление о необходимости обеспечения корректной обработки всех поступающих запросов на стороне ПУ (в случае неоднократной демонстрации (до 3 (трех) раз в течение календарного года) недостаточного уровня технического оснащения ПУ, не позволяющего обеспечить корректную обработку всех поступающих запросов при взаимодействии с АИС «Расчет» в режиме on-line (обработка менее 50%

поступающих запросов в периоды пиковой нагрузки для ПУ), а в последующих случаях – приостановить взаимодействие ПТК ПУ с АИС «Расчет» в режиме on-line и перевести на взаимодействие в режиме off-line.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37, в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

3.3. ПУ обязан:

3.3.1. выполнять свои обязанности, предусмотренные главой 9 Инструкции;

3.3.2. обеспечить канал связи через телекоммуникационного оператора, поставляющего услуги организации каналов связи, для информационного взаимодействия с АИС «Расчет» и ее подсистемами в режиме off-line или on-line, при взаимодействии с участием агрегатора и подключении Услуги ЛК ПУ обеспечение канала связи не требуется;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

3.3.3. предоставить Владельцу пакет документов, необходимый для подключения к АИС «Расчет» в соответствии с пунктом 2 настоящих Общих условий;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

3.3.4. настроить свой ПТК для информационного взаимодействия с АИС «Расчет» в полном соответствии с требованиями действующих редакций протоколов обмена данными согласно выбранному режиму подключения: в режиме off-line – Протокола обмена данными между производителем услуг и АИС «Расчет» в режиме off-line ВУ/112.КУИС.01610-02 90 02, в режиме on-line – Протокола взаимодействия в режиме on-line с производителями услуг ВУ/112.КУИС.01610-02 90 05, после совершения первого платежа произвести контроль обработки реестров и завершения расчетов по данному платежу согласно Регламенту. В случае обнаружения ошибки не позднее следующего дня сообщить Владельцу и провести работы по устранению ошибки.

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37, от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

При подключении через агрегатора: настроить свой ПТК для информационного взаимодействия с агрегатором, провести необходимые тестовые действия, предусмотренные договором с агрегатором, после осуществления первого платежа произвести контроль обработки реестров и завершения расчетов по совершенному платежу согласно Регламенту. В случае обнаружения ошибки не позднее следующего дня обратиться к агрегатору и провести работы по устранению ошибки.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

При подключении Услуги ЛК ПУ произвести необходимые действия, предусмотренные Правилами ЛК ПУ;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

3.3.4-1. обеспечивать функционирование и сетевую доступность ПТК, предназначенного для взаимодействия с АИС «Расчет» в режиме on-line, в круглосуточном режиме через корпоративную сеть передачи данных телекоммуникационного оператора (-ов) ЕРИП;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37)

3.3.4-2. обеспечивать уровень технического оснащения, достаточный для корректной обработки всех поступающих запросов – при взаимодействии с АИС «Расчет» в режиме on-line;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37)

3.3.4-3. обеспечить свой ПТК средствами мониторинга для контроля взаимодействия с АИС «Расчет» – при взаимодействии с АИС «Расчет» в режиме on-line;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37)

3.3.5. передавать Владельцу информацию, необходимую для приема расчетными и платежными агентами платежей в пользу ПУ и осуществления возвратов, в соответствии с Регламентом;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.3.6. извещать Владельца (письменно, посредством факсимильной связи, по электронной почте, по телефону и т.д.) о возникновении с момента их выявления ошибок в работе своего программного обеспечения и оборудования, предназначенных для работы в АИС «Расчет»;

3.3.7. осуществлять мероприятия по поддержанию информационной безопасности своего программного обеспечения и оборудования, предназначенных для работы в АИС «Расчет»;

3.3.7-1. обеспечивать безопасность, защиту от компрометации информации на ПТК, предназначенного для взаимодействия с АИС «Расчет» в режиме on-line, в круглосуточном режиме;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37)

3.3.7-2. не передавать третьим лицам логин и пароль для доступа к ресурсам, обеспечивающим взаимодействие с АИС «Расчет»;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

3.3.8. письменно сообщать Владельцу об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, почтовых или платежных реквизитов уведомлением, направленным Владельцу не позднее, чем за пять рабочих дней до вступления в силу указанных изменений;

3.3.9. предоставить Владельцу данные о контактных лицах ПУ, ответственных за решение технических, организационных и иных вопросов, связанных с взаимодействием с Владельцем в рамках Договора, в случае изменений письменно уведомить об этом Владельца не позднее, чем за пять рабочих дней до вступления в силу указанных изменений;

3.3.10. в случае полного или частичного взаимодействия с АИС «Расчет» через агрегатора предоставить Владельцу согласованный путем проставления подписи должностного лица агрегатора и оттиска печати (штампа) Регламент;

3.3.11. обеспечить доведение до плательщиков информации о возможности и порядке оплаты посредством АИС «Расчет» своих услуг и 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;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.3.12. осуществлять технические / профилактические работы (в случае необходимости) в отношении программного обеспечения и оборудования, предназначенного для работы с АИС «Расчет», в ночное время (с 00.00 часов до 6.00 часов) – при взаимодействии с АИС «Расчет» в режиме on-line, а также уведомлять Владельца (письменно, посредством факсимильной связи, по электронной почте, по телефону и т. д.) о проведении таких работ за 2 (два) рабочих дня до их осуществления;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37)

3.3.13. своевременно обрабатывать информацию, получаемую от Владельца в ходе информационного обмена и размещаемую на FTP-сервере, а также удалять ее с FTP-сервера непосредственно после обработки. В случае превышения предельно допустимых сроков размещения (для оперативных реестров и реестров сторнированных платежей – 5 календарных дней, для реестров возвратов – 10 календарных дней, для других типов сообщений – 30 календарных дней), указанная информация может быть удалена Владельцем;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

3.3.14. посещать официальный Сайт Владельца и знакомиться с информацией на Сайте;

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 20 апреля 2017 г., протокол № 20)

3.3.15. соблюдать Правила регистрации ПУ в дереве услуг АИС «Расчет».

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 10 января 2018 г., протокол № 2)

3.4. ПУ вправе:

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 06 августа 2018 г., протокол № 37)

3.4.1. в случае перевода ПУ, взаимодействующего в режиме on-line, в режим взаимодействия off-line, повторно обратиться по вопросу подключения к АИС «Расчет» в режиме on-line, оплатив услуги повторного подключения к АИС «Расчет» согласно Сборнику вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП), публикуемому Владельцем на Сайте, (далее – Сборник) и повторно провести тестирование своего программного обеспечения согласно Программе и методике испытаний, утверждаемой Владельцем, за свой счет по отдельному договору с Владельцем;

3.4.1-1. отказаться от предоставления Услуги ЛК ПУ. Дальнейшее взаимодействие ПУ с АИС «Расчет» осуществляется после проведения со стороны ПУ мероприятий, определенных главой 3 настоящих Общих условий, в зависимости от выбранного им режима технологического взаимодействия.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

4. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» 27 марта 2020 г., протокол № 11)

4.1. Размер вознаграждения за организацию приема платежей, уплачиваемого ПУ, определяется Сборником.

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» 27 марта 2020 г., протокол № 11, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

4.2. Вознаграждение за организацию приема платежей, уплачиваемое ПУ, включает в себя вознаграждение Владельца, сформированное без налога на добавленную стоимость (далее – НДС) в соответствии с подпунктом 1.37.2 пункта 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь, и вознаграждение расчетных агентов, сформированное без НДС в соответствии с подпунктом 1.37.2 пункта 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь.

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 29 апреля 2019 г., протокол № 18, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

4.3. Уплата ПУ вознаграждения за организацию приема платежей осуществляется на дату проведения расчетов с ПУ путем удержания этого вознаграждения расчетным агентом из суммы совершенных в пользу ПУ платежей, за исключением платежей, по которым вознаграждение не взимается в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» 27 марта 2020 г., протокол № 11, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

4.4. ПУ при подключении Услуги ЛК ПУ, дополнительно производит оплату вознаграждения за оказание Услуги ЛК ПУ в размере, определяемом Сборником, и порядке, предусмотренном Правилами ЛК ПУ.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

4.5. Вознаграждение за оказание услуги ЛК ПУ, уплачиваемое ПУ, сформировано без НДС в соответствии с подпунктом 1.37.2 пункта 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Стороны пришли к соглашению, что информация технического, экономического и коммерческого характера, предоставленная каждой из Сторон в связи с выполнением Договора, считается конфиденциальной.

5.2. Стороны обязуются обеспечить хранение всей конфиденциальной информации в секрете и обязуются не раскрывать ее любым другим лицам, за исключением случаев, когда обязанность такого раскрытия установлена требованиями закона или вступившим в силу судебным решением. Информация, запрашиваемая уполномоченными на то государственными органами в пределах их компетенции, может быть выдана только тогда, когда обязанность по ее раскрытию прямо установлена законом, и при условии, что Сторона, получившая такой запрос, предварительно уведомит другую сторону о поступившем запросе, который должен быть оформлен в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. Для того, чтобы удовлетворить требованиям настоящего пункта, запрос должен быть представлен другой Стороне в письменном виде и содержать указание на положение закона, в силу которого Сторона, получившая такой запрос, обязана представить информацию, а также все необходимые характеристики требуемой информации.

5.3. Стороны обязуются использовать конфиденциальную информацию только в объеме, необходимом для выполнения договорных обязательств.

5.4. Стороны не несут ответственности за раскрытие конфиденциальной информации другой Стороны в следующих случаях:

если раскрытие конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия другой Стороны, оформленного в письменном виде;

если раскрытие конфиденциальной информации произошло в соответствии с актом государственного (включая местного) органа власти или суда.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. За несвоевременную передачу Владельцем реестров совершенных, сторнированных (в случае взаимодействия ПУ в АИС «Расчет» в режиме off-line) и оплаченных платежей в пользу ПУ он вправе взимать с Владельца пеню в размере 1/360 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей на день уплаты, от суммы оплаченных платежей за каждый день просрочки.

6.2. За необеспечение своевременного перечисления Расчетным агентом денежных средств по совершенным платежам на счет ПУ, ПУ вправе взыскать с Владельца пеню в размере 1/360 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей на день уплаты, от суммы несвоевременно перечисленных в АИС «Расчет» платежей за каждый день просрочки.

6.3. За необеспечение своевременного перечисления Расчетным агентом денежных средств по совершенным платежам в бюджет Владелец несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.3-1. За необеспечение своевременной уплаты ПУ вознаграждения Владельца за оказание Услуги ЛК ПУ в срок, превышающий 30 и более дней, Владелец вправе взыскать с ПУ штраф в размере 3 (трех) базовых величин, действующем на день уплаты, за каждый установленный и подтвержденный случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязанностей в порядке, определенном подпунктами 6.6-6.8 настоящих Общих условий.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

6.4. За несвоевременное информирование Владельца о закрытии (изменении) текущего (расчетного) банковского счета (счетов) ПУ, на которые поступают денежные средства по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам по настоящему Договору, Владелец вправе взыскать с ПУ штраф в размере 3 (трех) базовых величин, действующем на день уплаты, за каждый случай.

(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 20 апреля 2017 г., протокол № 20, от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

При получении Владельцем подтвержденной информации о закрытии (блокировании) текущего (расчетного) банковского счета (счетов), указанного (указанных) ПУ для зачисления денежных средств, Владелец вправе приостановить (прекратить) прием платежей.

6.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) одной Стороной своих обязанностей, определенных Инструкцией, Общими условиями, Договором (за исключением обязанностей, ответственность за неисполнение которых установлена подпунктами 6.1-6.4 настоящего пункта), другая Сторона вправе взыскать с виновной Стороны штраф в размере 3 (трех) базовых величин, действующем на день уплаты, за каждый установленный и подтвержденный случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязанностей в порядке, определенном в подпунктах 6.6-6.8 настоящих Общих условий.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

6.6. В этом случае при выявлении одной Стороной случаев нарушения другой Стороной условий Инструкции, Общих условий Сторона направляет другой Стороне Акт об установлении нарушений (далее – Акт). В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения соответствующей Стороной Акта, такая Сторона обязана, подписать Акт и вернуть его Стороне, направившей Акт, или в тот же срок представить мотивированный отказ от подписания Акта.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

Акт может содержать срок для устранения выявленных нарушений. В случае неустранения Стороной выявленных нарушений в указанный срок другая Сторона оставляет за собой право отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора в порядке, определенном Общими условиями.

6.7. При непоступлении в установленный в подпункте 6.6 настоящего пункта срок от соответствующей Стороны подписанного Акта или

мотивированного отказа в его подписании, факт нарушения обязательств считается подтвержденным, а Акт – подписанным Стороной, получившей его на рассмотрение.

6.8. Акт является подтверждением возникновения у Сторон обязательств по оплате пени (штрафа) и основанием для их уплаты в течение 3 (трех) банковских дней с момента истечения срока, предусмотренного для подписания Акта.

6.8-1. При неисполнении в сроки, определенные настоящими Общими условиями, обязательств по оплате вознаграждения, пени (штрафа) за ненадлежащее исполнение ПУ своих обязанностей задолженность может быть взыскана Владельцем в принудительном порядке в соответствии с законодательством.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

6.9. Уплата пени, штрафа не освобождает Стороны от выполнения ими принятых на себя обязательств или устранения нарушений.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение своих обязательств по Договору, если это невыполнение произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), таких, как война или военные действия, эмбарго, блокада, забастовка, землетрясение, наводнение, пожар, другие обстоятельства или явления природы, влекущие невозможность исполнения надлежащим образом принятых по договору обязательств.

7.2. О возникновении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны уведомить друг друга в недельный срок в письменной форме. Неуведомление или несвоевременное уведомление об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них как на основание для освобождения от ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему договору. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок, в течение которого будут действовать данные обстоятельства.

7.3. Если обстоятельства непреодолимой силы будут действовать более двух месяцев, Договор подлежит расторжению во внесудебном порядке, а Стороны обязуются провести взаиморасчеты в семидневный срок с момента требования заинтересованной Стороны. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будет являться письменное подтверждение соответствующего компетентного государственного органа.

8. ИЗМЕНЕНИЕ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

8.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Общие условия и (или) в Сборник производятся Владелльцем в одностороннем порядке.

8.2. Уведомление о внесении изменений и (или) дополнений в Общие условия и (или) в Сборник осуществляется Владелльцем путем обязательного размещения указанных изменений и (или) дополнений на Сайте.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 20 апреля 2017 г., протокол № 20)

8.3. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владелльцем в Общие условия и (или) в Сборник по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства Республики Беларусь, влекущие расширение спектра оказываемых услуг, вступают в силу с даты их размещения на Сайте.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

8.4. Иные изменения и (или) дополнения, вносимые Владелльцем в Общие условия и (или) в Сборник по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства Республики Беларусь, вступают в силу по истечении одного месяца с даты их размещения на Сайте.

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

8.5. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владелльцем в Общие условия и (или) в Сборник в связи с изменением действующего законодательства Республики Беларусь, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений и (или) дополнений в нормативных правовых актах Республики Беларусь.

8.6. В случае несогласия с изменениями и (или) дополнениями Общих условий и (или) Сборника ПУ имеет право отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора в порядке, определенном Общими условиями.

8.7. Если до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений Владелльцем от ПУ не будет получен письменный отказ об Общих условиях (Сборника) с учетом этих изменений и (или) дополнений, признается, что ПУ согласен с новой редакцией Общих условий (Сборника).

(нумерация п.8.5-8.7 в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 27 ноября 2017 г., протокол № 61)

9.1. При организации оплаты по QR-коду руководствоваться стандартом QR-кода ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», размещенным на Сайте.

9.2. QR-коды можно размещать в интернете и на любых поверхностях.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Договор вступает в силу с даты подписания и действует в течение одного года. Если за месяц до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о его прекращении, действие Договора каждый раз продлевается на тот же срок на тех же условиях.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

10.2. Договор может быть расторгнут:

Владельцем по основаниям и в порядке, предусмотренным пунктом 42 Инструкции. Договор считается расторгнутым с даты направления уведомления о расторжении Договора;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

по соглашению Сторон путем подписания Соглашения о расторжении Договора.

Каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке. В этом случае Сторона, намеренная отказаться от исполнения Договора, обязана уведомить об этом другую Сторону в письменной форме посредством почтовой связи и/или направлением уведомления на указанный(е) в анкете ПУ адрес(а) электронной почты, не менее чем за 3 (три) календарных месяца до предполагаемой даты расторжения Договора. В этом случае Договор будет считаться расторгнутым по истечении 3 (трех) месяцев с даты направления уведомления Стороной, намеренной отказаться от исполнения Договора, если более поздний срок не будет указан в уведомлении.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43)

10.3. При расторжении Договора в соответствии с подпунктом 10.2 настоящего пункта обязательства Сторон, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора.

10.4. В случае расторжения договора между ПУ и агрегатором по любым основаниям, ПУ обязан в срок не позднее 14 календарных дней до даты предполагаемого расторжения договора уведомить об этом Владельца.

Владелец приостанавливает прием платежей посредством АИС «Расчет» в пользу ПУ либо по отдельной услуге (в случае частичной работы через агрегатора) с даты расторжения договора между ПУ и агрегатором.

Возобновление приема платежей посредством АИС «Расчет» в пользу ПУ либо по отдельной услуге (в случае частичной работы через агрегатора) возможно только после организации им взаимодействия с АИС «Расчет» через другого агрегатора либо после самостоятельного подключения.

Приложения:

1. Правила совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет».

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43, от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

2. Правила оказания услуги дистанционного обслуживания Производителей услуг в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владелецem программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг».

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

Приложение 1

к Общим условиям участия Производителя услуг
в АИС «Расчет»

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г., протокол № 43, в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ВОЗВРАТОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-ПЛАТЕЛЬЩИКАМ
ПОСРЕДСТВОМ АИС «РАСЧЕТ»**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет» (далее – Правила) для ПУ являются неотъемлемой частью Общих условий участия юридического лица в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг (далее – Общие условия) и устанавливают права и обязанности ПУ и Владельца в процессе совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам, а также определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие порядок подключения ПУ к процессу возвратов и взаимодействие участников АИС «Расчет» при осуществлении возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам.

2. Правила разработаны в целях обеспечения ПУ 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 Владельца в области функционирования АИС «Расчет».

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

ГЛАВА 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

возврат – это процесс, в результате которого денежные средства по платежам, принятым посредством АИС «Расчет», возвращаются от ПУ физическим лицам – плательщикам с использованием АИС «Расчет»;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

Регламент взаимодействия участников при осуществлении возвратов денежных средств посредством АИС «Расчет» (далее – Регламент возвратов) – документ, регламентирующий периодичность, сроки предоставления и обработки информации, порядок выполнения процедур и иные критерии взаимодействия ПУ и Владельца (приложение 2 к настоящим Правилам);

Реестр возвратов – информационное сообщение, сформированное ПУ, 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 ПУ и АИС «Расчет» в процессе возврата, и размещенный в сети интернет по адресу <https://raschet.by> (далее – Сайт).

5. Иные термины, используемые в настоящих Правилах, используются в значениях, определенных Общими условиями, другими локальными правовыми актами Владельца, действующими нормативно-правовыми актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ВОЗВРАТОВ

6. Для организации возвратов ПУ необходимо:

6.1. Направить Владельцу оригинал ходатайства об осуществлении возвратов (далее – ходатайство) по форме, утвержденной Владельцем и размещенной на Сайте, на почтовый адрес Владельца, либо скан-копию посредством электронной почты или факсимильной связи, или с использованием иных разрешенных средств передачи данных.

Документы (письма, уведомления и т. д.), полученные по факсу и (или) электронной почте при исполнении настоящих Правил, имеют юридическую силу, и последующая их замена на оригиналы не требуется.

6.2. Предоставить Владельцу на основании его запроса, направленного согласно подпункту 17.1 пункта 17 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.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

7. После рассмотрения ходатайства и проведения процедуры идентификации Владелец в соответствии с Регламентом возвратов

осуществляет подключение возвратов по услуге ПУ, в том числе направляет ПУ уведомление об активации возвратов.

8. Владелец отказывает ПУ в подключении к возвратам в случаях:

непредставления ПУ сведений и (или) документов, необходимых для проведения идентификации ПУ в срок, установленный подпунктом 6.2 пункта 6 настоящих Правил;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Владельца.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВОЗВРАТОВ

9. Возврат осуществляется в безналичной форме по идентификатору физического лица – плательщика, определяемому банком, обслуживающим текущий (расчетный) банковский счет данного физического лица.

Количество возможных операций возврата по конкретному платежу, ранее совершенному физическим лицом-плательщиком посредством АИС «Расчет», не ограничивается. Итоговая сумма всех операций возврата по данному платежу не может превышать сумму этого платежа.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

10. Взаимодействие между ПУ и Владельцем осуществляется в порядке, определенном настоящими Правилами, Регламентом возвратов, Протоколом обмена данными по возвратам.

11. Периодичность, сроки предоставления и обработки информации, порядок выполнения процедур и иные критерии взаимодействия участников Возвратов устанавливаются Регламентом возвратов, а также иными локальными правовыми актами Владельца.

12. ПУ направляет Владельцу реестр возвратов, при обработке которого Владелец осуществляет его контроль на соответствие требованиям Протокола обмена данными по возвратам. После завершения обработки Владелец направляет ПУ соответствующее информационное сообщение о ее результатах в соответствии с Регламентом возвратов.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

13. Согласно Регламенту возвратов ПУ перечисляет денежные средства на счет Владельца после получения подтверждения об успешном завершении обработки реестра возвратов, но не позднее десяти календарных дней, следующих за днем формирования реестра возвратов. При этом перечисляемая сумма денежных средств должна соответствовать общей сумме денежных средств в реестре возвратов.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

14. Владелец осуществляет сверку соответствия поступившей на счет суммы денежных средств от ПУ полученному от него реестру возвратов согласно Регламенту возвратов.

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

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

16. Возврат не осуществляется в случае:

несовпадения реквизитов платежного документа ПУ на возврат с реквизитами реестра возвратов;

неправильного оформления ПУ реестра возвратов;

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

неперечисления ПУ суммы денежных средств на счет Владельца в необходимом размере и сроки, определенные Регламентом возвратов;

иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

Владелец возвращает ПУ денежные средства, перечисленные ранее на его счет, в порядке и сроки, определенные Регламентом возвратов.

(пункт 16 в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

17. Владелец имеет право:

17.1. Направлять ПУ запрос на предоставление дополнительных сведений и документов, необходимых для идентификации, обновления (актуализации) данных о ПУ, 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 Владельца.

18. Владелец обязан:

18.1. информировать ПУ о реквизитах счета, открытого у Владельца, для зачисления денежных средств, возвращаемых ПУ физическим лицам – плательщикам, посредством размещения соответствующей информации на Сайте.

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

18.2. 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;

19. ПУ имеет право:

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

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

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

19.3. направить повторно реестр возвратов:
по платежам, по которым первоначальный реестр возвратов не прошел входной контроль;

по отозванным реестрам возвратов;
(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

по истечении срока действия первоначального реестра возвратов.

20. ПУ обязан:

20.1. направлять Владельцу реестры возвратов согласно Регламенту возвратов;

20.2. перечислять Владельцу денежные средства для возврата физическим лицам – плательщикам в порядке и сроки, определенные Регламентом возвратов;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

20.3. предоставлять по запросу Владельца дополнительную информацию и (или) документы, требуемые для обеспечения возвратов, в порядке, определенном Общими условиями, в том числе сведения и (или) документы, необходимые для проведения идентификации, обновления (актуализации) данных о ПУ и выполнения иных мер по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами Владельца в сфере ПОД/ФТ.

20.4. письменно сообщать Владельцу 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 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».

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

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.

Приложение 1

к Правилам совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет»
(форма ходатайства на осуществление возвратов)
(в редакции решений Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7, от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»
ул. Толстого, 6, 3 этаж, к. 303
220007, г. Минск

Об осуществлении возвратов

.....
наименование Производителя услуг (претендента)

(далее – Производитель услуг) просит предоставить возможность проведения возвратов денежных средств физическим лицам – плательщикам посредством АИС «Расчет» по платежам, принятым в рамках Договора присоединения на оказание услуг лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг, от _____ № _____ (далее – Договор).²

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

(наименование/ФИО, УНП)

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

действующего на основании _____, дает ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «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 его 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 Республики Беларусь 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

Приложение 2

к Правилам совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет»
(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия участников при
осуществлении возвратов денежных средств посредством АИС «Расчет»

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
1.	Организация возвратов ПУ ³			
1.1.	Направление Владельцу ходатайства об осуществлении возвратов	ПУ		Направляется Владельцу на бумажном носителе по форме согласно Приложению 1 к Правилам совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет» для ПУ (далее – Правила)
1.2.	Рассмотрение ходатайства об осуществлении возвратов	Владелец	До 15-ти календарных дней – для ПУ, подключенных к АИС «Расчет». До 30-ти календарных дней – для претендентов на участие в АИС «Расчет» в качестве ПУ	При условии предоставления полного пакета документов, необходимых для идентификации ПУ и дополнительных сведений по запросу Владельца. В случае направления согласно п.1.2-1 запроса ПУ о предоставлении дополнительных сведений отсчет срока рассмотрения ходатайства начинается с даты предоставления этих сведений.
1.2-1.	Направление запроса ПУ о предоставлении дополнительных сведений в рамках выполнения мер по ПОД/ФТ	Владелец	При необходимости, не позднее 5-ти календарных дней с даты получения Владельцем ходатайства об осуществлении возвратов	Запрос направляется на адрес электронной почты ПУ, указанный в Договоре с ним

- 3 в случае организации ПУ информационного взаимодействия с АИС «Расчет» 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
1.3.	Подключение возвратов по услуге ПУ	Владелец	Не позднее срока исполнения п 1.3.1	За исключением случаев отказа в подключении процесса возвратов, предусмотренных Правилами. При отказе в подключении к возвратам претенденту на участие в АИС «Расчет» в качестве ПУ действие Общих условий участия Производителей услуг в АИС «Расчет» сохраняется в части организации приема платежей
1.3.1.	Активация процесса возвратов	Владелец	Производится в сроки, предусмотренные для рассмотрения ходатайства	
1.3.2.	Направление ПУ уведомления о результатах активации процесса возвратов	Владелец	Не позднее 2-го рабочего дня после активации процесса возвратов	Посредством размещения электронного сообщения на FTP-сервере
2.	Информационный обмен между участниками процесса возвратов			
2.1.	Передача Владельцу реестра возвратов	ПУ	Круглосуточно	Посредством размещения сообщения формата *.520 на FTP-сервере согласно Протоколу обмена данными по возвратам (далее – Протокол). Срок действия сообщения – 10 календарных дней, не считая дня его формирования. Дата формирования сообщения в заголовке должна быть равна дате размещения сообщения на FTP-сервере
2.2.	Направление запроса Владельцу на отмену реестра возвратов	ПУ	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 денежных средств ПУ на счет Владельца
2.3.	Направление ПУ сообщения в ответ на запрос об отмене реестра возвратов	Владелец	Круглосуточно	В автоматическом режиме посредством размещения сообщения формата *.523 на FTP-сервере согласно Протоколу
2.4.	Прием и обработка реестров возвратов, направленных ПУ: - проведение входного контроля; - проверка наличия текущих (расчетных)	Владелец	Круглосуточно	Обработка осуществляется в автоматическом режиме

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
	банковских счетов физических лиц-плательщиков, соответствующих идентификаторам, указанным в реестре возвратов, в банках, обслуживающих эти счета (далее – банк); - проверка возможности возврата указанной суммы			
2.5.	Информирование ПУ о результатах обработки реестра возвратов	Владелец	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 Владельцу реестров возвратов повторно	ПУ	Круглосуточно	Направляются в порядке, определенном п.2.1 настоящего Регламента в случае: – отмены ранее направленного реестра; – получения сообщения от Владельца о неуспешной обработке реестра; – истечения срока действия ранее направленного сообщения
3.	Проведение расчетов между участниками процесса возвратов			
3.1.	Перечисление денежных средств на счет Владельца	ПУ	Не ранее полученного от Владельца 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. 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
3.2.	Проведение сверки реестра возвратов с суммой поступивших от ПУ денежных средств	Владелец	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

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
				следующий банковский день
3.3.	Передача информации банкам для зачисления денежных средств физическим лицам-плательщикам	Владелец	По банковским дням в день проведения сверки в соответствии с информацией, указанной 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 АИС «Расчет»
3.4.	Направление ПУ сообщения о совершении возвратов	Владелец	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 ПУ			
4.1.	Возврат ПУ денежных средств, не перечисленных физическим лицам - плательщикам	Владелец	Не позднее банковского дня, следующего за днем получения Владельцем соответствующего письма от ПУ	Возврат денежных средств ПУ осуществляется Владельцем в случае неуспешной обработки реестра возвратов либо отзыва реестра возвратов по инициативе ПУ. Отзыв инициируется ПУ посредством направления соответствующего письма Владельцу на бумажном носителе.

Приложение 2

к Общим условиям участия Производителя услуг
в АИС «Расчет»

(введен решением Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 24 февраля 2021 г., протокол № 7)

**ПРАВИЛА
ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ УСЛУГ В РЕЖИМЕ РЕАЛЬНОГО ВРЕМЕНИ
(ON-LINE) ПОСРЕДСТВОМ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО ВЛАДЕЛЬЦЕМ
ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ
ПРОИЗВОДИТЕЛЯ УСЛУГ»**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила оказания услуги дистанционного обслуживания в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владелец программным обеспечением «Личный кабинет Производителя услуг» (далее – Услуга ЛК ПУ) являются неотъемлемой частью Общих условий участия юридического лица в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг (далее – Общие условия) и устанавливают единые условия и процедуры, обеспечивающие порядок подключения ПУ к Услуге ЛК ПУ и взаимодействие участников АИС «Расчет» при оказании этой услуги.

2. В рамках Услуги ЛК ПУ Владелец через сеть Интернет на сайте kpu.raschet.by (веб-приложение) и/или мобильное приложение операционной системы Android круглосуточно в режиме реального времени (on-line) предоставляет ПУ возможность использования следующих функций:

– формирование требований на оплату услуг ПУ для организации осуществления расчетными (платежными) агентами платежей в пользу ПУ;

– контроль оплаты выставленных требований и платежей без выставления требований посредством АИС «Расчет»;

– формирование QR-кодов по выставленным требованиям для представления плательщику к оплате либо направления платежной ссылки на адрес электронной почты плательщика;

– просмотр истории совершенных посредством АИС «Расчет» платежей;

– осуществление возврата денежных средств по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам в сумме принятого платежа, совершенного плательщиком (полная сумма, перечисленная плательщиком). Данная функция разрешена для ПУ, подключенных к процессу возвратов;

(в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 18 августа 2021 г., протокол № 32)

– подключение уведомления об оплате;

– назначение/изменение пользователей Услуги ЛК ПУ со стороны ПУ;

– совершение иных действий.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ ЛК ПУ

3. Подключение Услуги ЛК ПУ производится Владелльцем на основании заключенного с ПУ договора присоединения на оказание услуг лицу, действующему в АИС «Расчет» в качестве Производителя услуг, и согласия ПУ на подключение Услуги ЛК ПУ, а также сведений, указанных ПУ в анкете для подключения к АИС «Расчет» (далее – анкета).

4. Доступ в программный комплекс «Личный кабинет Производителя услуг» (далее – ЛК ПУ) осуществляется на основании следующих реквизитов (являются идентификационными данными ПУ, сгенерированными Владелльцем):

– имя пользователя (логин) – набор буквенной и/или цифровой информации, однозначно идентифицирующей ПУ в системе;

– пароль доступа – набор буквенной и цифровой информации, однозначно связанной с именем пользователя (логином) ПУ и используемой для аутентификации ПУ при предоставлении доступа к Услуге ЛК ПУ. В дальнейшем, в рамках оказания Услуги ЛК ПУ пароль доступа может быть изменен ПУ с учетом следующих требований, предъявляемых к паролю:

длина пароля составляет от 8 до 64 символов;

используются буквы латинского алфавита;

обязательно наличие прописной буквы и цифры, а также возможно использование следующих специальных символов: *!@#\$\$%^&();<>./ =+|-~.

5. Подключение Услуги ЛК ПУ производится Владелльцем не позднее 3-х банковских дней с даты подписания Договора. Фактом подключения Услуги ЛК ПУ является направление логина и пароля доступа к ЛК ПУ на адрес электронной почты ПУ, указанный в его анкете, для взаимодействия с ПУ в рамках АИС «Расчет».

6. Для работы с веб-приложением ЛК ПУ необходимо использовать следующие версии браузеров: Google Chrome версии 59 и выше; Microsoft Edge версии 41 и выше; Mozilla Firefox версии 54 и выше; Safari версии 12.1.1 и выше.

7. Вход в ЛК ПУ осуществляется:

– на Сайте путем перехода на вкладку «ЛК ПУ» или вводом в адресной строке браузера адреса lkpu.raschet.by;

– далее необходимо заполнить поля «Логин», «Пароль» сведениями, предоставленными Владелльцем ПУ в электронном письме, с учетом регистра клавиатуры (заглавные, строчные буквы) и нажать кнопку «Войти».

8. В случае неполучения информационного сообщения с данными для доступа к ЛК ПУ, а также возникновении проблем при входе в ЛК ПУ необходимо обратиться к Владелльцу по контактам, указанным на Сайте, с учетом своего территориального расположения.

9. Мобильная версия ЛК ПУ может быть установлена на мобильном устройстве с операционной системой Android версии не ниже 4.4. По мере расширения функционала ЛК ПУ версия операционной системы может повышаться.

10. Для установки мобильного приложения необходимо:
- по ссылке, предоставленной Владелльцем на электронный адрес, скачать приложение;
 - установить приложение на мобильном устройстве.
11. После осуществления входа в ЛК ПУ пользователю становятся доступными все предлагаемые Услугой ЛК ПУ функции.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГОЙ ЛК ПУ

12. Детальная информация о назначении, функциональных возможностях, условиях функционирования и последовательности действий при работе в ЛК ПУ отражена в Руководстве пользователя, которое размещается в ЛК ПУ во вкладке «Справка».

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГИ ЛК ПУ

13. ПУ производит уплату вознаграждения Владелльцу за оказание Услуги ЛК ПУ путем перечисления суммы вознаграждения платежным поручением на счет Владелльца ВУ16 SSIS 6709 0100 0001 0000 0000, открытый в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», БИК SSISBY25, УНП 807000268, либо посредством АИС «Расчет» в размере, определяемом подпунктом 4.4 настоящих Общих условий, в следующем порядке:

- вознаграждение уплачивается за каждый полный календарный месяц обслуживания, независимо от фактически используемого ПУ набора функций и количества дней пользования Услугой ЛК ПУ в этом периоде;
- не подлежит оплате обслуживание за первый календарный месяц, в котором было произведено подключение ПУ к Услуге ЛК ПУ;
- за последующие календарные месяцы ПУ осуществляет оплату вознаграждения в полном объеме не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем обслуживания;
- не подлежит оплате обслуживание за календарный месяц, в котором было произведено отключение (приостановление) и не возобновлено оказание Услуги ЛК ПУ.

14. ПУ имеет право временно отказаться от Услуги ЛК ПУ, письменно уведомив Владелльца об этом путем предоставления заявления на бумажном носителе либо копии заявления посредством электронной почты (с досылкой оригинала) с указанием периода приостановления обслуживания, который должен составлять полный календарный месяц (месяцы). Датой начала приостановления и возобновления обслуживания по Услуге ЛК ПУ является первый рабочий день календарного месяца периода, указанного ПУ в заявлении.

15. На период приостановления обслуживания по Услуге ЛК ПУ уплата вознаграждений за иные оказываемые Владелльцем услуги осуществляется ПУ согласно Общим условиям и Сборнику.

16. В случае неуплаты ПУ вознаграждения по Услуге ЛК ПУ в полном объеме в установленные сроки либо нарушения порядка оплаты, установленного настоящими Правилами, Владелец вправе без предварительного уведомления ПУ приостановить оказание Услуги ЛК ПУ.

17. Обслуживание по Услуге ЛК ПУ возобновляется по ходатайству ПУ не позднее 3-х дней с даты получения Владелец ходатайства, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления на счет Владельца задолженности по уплате вознаграждения за обслуживание по Услуге ЛК ПУ (при наличии).

18. Уплата ПУ вознаграждения за месяц, в котором возобновлено обслуживание по ходатайству ПУ, производится в полном объеме за календарный месяц, независимо от даты возобновления обслуживания.

ГЛАВА 5. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В ЛК ПУ

19. ПУ при работе в ЛК ПУ обязан выполнять следующие правила/требования:

для обеспечения конфиденциальности вводимых в компьютер или иное устройство, которое используется для работы с ЛК ПУ, реквизитов доступа, по возможности, использовать устройства с работающими системами защиты, такими как:

- ограничение доступа к устройству;
- активное антивирусное программное обеспечение с обновленными базами данных;

- система обновления операционной системы;
- не соглашаться на предложение браузера сохранить пароль для последующего входа;

обеспечивать конфиденциальность реквизитов доступа и иной информации, необходимой для работы с ЛК ПУ, не разглашать такую информацию третьим лицам (в т.ч. родственникам, знакомым, коллегам и др.);

не сохранять свои логин, пароль на компьютере/цифровом носителе и/или бумажном носителе, к которым могут иметь доступ третьи лица;

изменять пароль доступа к ЛК ПУ на регулярной основе, не реже чем раз в 90 дней, либо сразу, при наступлении событий, которые могли прямо или косвенно повлиять на его конфиденциальность. Изменить сгенерированный в момент регистрации пароль доступа к ЛК ПУ сразу же после его получения от Владельца на адрес электронной почты;

не оставлять компьютер или иное устройство, посредством которого осуществляется работа с ЛК ПУ, без присмотра на время открытого сеанса;

всегда нажимать кнопку «Выйти» по окончании сеанса работы с ЛК ПУ, в том числе и перед закрытием окна браузера;

незамедлительно уведомлять Владельца об известных ПУ фактах несанкционированных операций по функциям, доступным посредством ЛК ПУ, или фактах незаконного использования третьими лицами реквизитов доступа и

иной информации ПУ, необходимой для доступа и совершения операций при работе в ЛК ПУ.

20. Владелец вправе без предварительного уведомления ПУ устанавливать лимиты или ограничения на совершение операций или приостановить пользование ЛК ПУ, исходя из наличия у Владельца подозрений на совершение несанкционированных операций или поступления негативной информации из других источников.

ГЛАВА 6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

21. Владелец не оказывает ПУ услуги по доступу в сеть Интернет, услуги мобильной и телефонной стационарной связи, каких-либо иных подобных услуг, оказываемых иными организациями, используя которые ПУ получает доступ к Услуге ЛК ПУ. Получение, пользование такими услугами и их оплату ПУ осуществляет в порядке и на условиях, определенных этими организациями.

22. Владелец не несет ответственности за ненадлежащее оказание Услуги ЛК ПУ в случаях возникновения препятствий вне сферы его контроля.

23. При расторжении по инициативе любой из Сторон Договора оказание Услуги ЛК ПУ прекращается автоматически.

24. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Правилами, взаимодействие Владельца и ПУ осуществляется в порядке, определяемом Общими условиями.