

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «Небанковская кредитно-финансовая
организация «ЕРИП»
«28»марта 2016 № 1

в редакции решения Правления ОАО «Небанковская
кредитно-финансовая организация «ЕРИП»
от 20 апреля 2017 г. №20, от 27 ноября 2017 г. №61,
от 10 января 2018 г. №2, от 06 августа 2018 г. №37,
от 29 апреля 2019 г. №18, от 27 марта 2020 г. №11,
от 21.10.2020 г. №43)

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. № 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. № 43)

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

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

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 Владельцем 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. № 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. № 43)

2.2. Для подключения к АИС «Расчет» ПУ может использовать один из нижеперечисленных режимов технологического подключения: off-line, on-line, через агрегатора, смешанный. По умолчанию Владелец осуществляет подключение претендентов в режиме off-line.

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» (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 свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

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

подписанные претендентом Договор и Регламент в двух экземплярах;

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

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

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» в зависимости от вида технологического подключения ПУ, а также контроль за полнотой и корректностью предоставляемого ПУ пакета документов осуществляет агрегатор.

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. № 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. № 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. № 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. № 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. № 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. № 43)

3.2.3. направлять ПУ предписание 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. № 37, в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г. № 43)

3.2.4. направлять ПУ предписание 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. № 37, в редакции решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 21 октября 2020 г. № 43)

3.3. ПУ обязан:

3.3.1. выполнять свои обязанности, предусмотренные главой 9 Инструкции;

3.3.2. обеспечить канал связи через телекоммуникационного оператора для информационного взаимодействия с Владельцем при участии в АИС «Расчет» без участия агрегатора;

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

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. № 37, от 21 октября 2020 г. № 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. № 43)

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. № 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. № 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. № 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. № 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. № 37)

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. № 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. № 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. № 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. № 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. № 2)

3.4. ПУ вправе:

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

4. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

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

4.1. Размер вознаграждения, уплачиваемого ПУ, определяется Сборником.

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

4.2. Вознаграждение, уплачиваемое ПУ, включает в себя вознаграждение Владельца, сформированное без налога на добавленную стоимость (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 решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 29 апреля 2019 г. № 18)

4.3. Уплата ПУ вознаграждения 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 решения Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» 27 марта 2020 г. № 11)

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 Владелец 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 пени 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.

6.4. 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. № 20, от 21 октября 2020 г. № 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, Регламентом (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.

6.6. В этом случае при выявлении одной Стороной случаев нарушения другой Стороной условий Инструкции, Регламента, 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.

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.

6.9. 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 Владельцем в одностороннем порядке.

8.2. Уведомление о внесении изменений и (или) дополнений в Общие условия и (или) в Сборник осуществляется Владельцем 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. № 20)

8.3. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владельцем 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. № 43)

8.4. Иные изменения и (или) дополнения, вносимые Владельцем 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. № 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. № 43)

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

9.1. При организации оплаты по QR-коду руководствоваться стандартом QR-кода ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», размещенном 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. № 43)

10.2. Договор может быть расторгнут:

по основаниям, предусмотренным пунктом 42 Инструкции;

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. № 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.

Приложение: Правила совершения возвратов денежных средств физическим лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет» на 9 л. в 1 экз.

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

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 физическому лицу с использованием АИС «Расчет»;

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. Направить Владельцу сведения и (или) документы, необходимые для проведения идентификации в соответствии с требованиями ПОД/ФТ.

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

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВОЗВРАТОВ

9. Возврат осуществляется в безналичной форме по идентификатору физического лица-плательщика, определяемому обслуживающим текущий

(расчётный) банковский счёт данного физического лица банком. Возврат осуществляется в сумме, равной сумме платежа, ранее совершенного физическим лицом-плательщиком посредством АИС «Расчет».

10. Взаимодействие между ПУ и Владелцем 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. Владелец осуществляет его обработку: проводит контроль на соответствие параметрам согласно Протоколу обмена данными по возвратам. После завершения обработки Владелец направляет ПУ соответствующее информационное сообщение о ее результатах в соответствии с Регламентом возвратов.

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 сумме денежных средств в реестре возвратов.

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 физическому лицу-плательщику в порядке, определенном Регламентом возвратов.

16. Возврат не осуществляется в случае:
несовпадения реквизитов платежного документа ПУ на возврат с реквизитами реестра возвратов;
неправильного оформления ПУ реестра возвратов либо его отсутствия;
неперечисления ПУ суммы денежных средств на счет Владельца в необходимом размере;
иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Регламентом возвратов.

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

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 для зачисления денежных средств, возвращаемых ПУ физическому лицу-плательщику, посредством размещения соответствующей информации на Сайте.

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 Владельцу в соответствии Регламентом возвратов;

19.3. направить повторно реестр возвратов:

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

по отозванным возвратам;

по истечении срока действия первоначального реестра возвратов.

20. ПУ обязан:

20.1. направлять Владельцу реестры возвратов согласно Регламенту возвратов;

20.2. своевременно перечислять Владельцу денежные средства для возврата физическому лицу-плательщику в порядке, определенном Регламентом возвратов;

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.

Приложение 1
к Правилам совершения возвратов
денежных средств физическим
лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет»
(форма ходатайства на осуществление возвратов)

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

Об осуществлении возвратов

наименование организации (индивидуального предпринимателя), в соответствии со свидетельством о государственной регистрации (далее – Производитель услуг) просит предоставить возможность проведения возвратов денежных средств плательщикам - физическим лицам 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).

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

_____ (для ЮЛ - наименование, УНП, для ИП – ФИО, УНП)

в лице _____

_____ (должность, ФИО уполномоченного лица),

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.

Срок действия согласия 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 Республики Беларусь о ПОД/ФТ и нормативными актами Национального банка Республики Беларусь.

Должность
уполномоченного лица

Подпись/место для
печати

И.О. Фамилия

Приложение 2
к Правилам совершения возвратов
денежных средств физическим
лицам-плательщикам посредством АИС «Расчет»

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

№	Описание выполняемых операций	Исполнитель(-и)	Срок (дата), время	Примечание
1.	Организация возвратов ПУ ¹			
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
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 уведомления ПУ об 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 (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	Посредством размещения сообщения формата *.523 на FTP-сервере согласно Протоколу.
2.4.	Прием и обработка реестров возвратов, направленных ПУ: проведение входного контроля, проверка наличия лицевого счета физического лица-плательщика в банке, обслуживающем текущий (расчётный) банковский счёт данного физического лица и указанном в	Владелец	Круглосуточно	Обработка осуществляется в автоматическом режиме

	реестре возвратов для этого лица (далее - банк)			
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: <ul style="list-style-type: none"> - 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 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 счет физического лица-плательщика 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 совершения сверки согласно п. 3.2 и проведению расчетов в АИС «Расчет»	В электронном виде путем размещения на FTP-сервере сообщения формата *.524 согласно Протоколу.
4.	Возврат денежных средств ПУ			
4.1.	Возврат денежных средств ПУ, не перечисленных физическому лицу - плательщику	Владелец	Не позднее банковского дня, следующего за днем получения Владельцем соответствующего письма от ПУ	Отзыв инициируется ПУ посредством направления письма Владельцу на бумажном носителе. Возврат денежных средств осуществляется Владельцем в случае неуспешной обработки реестра возвратов либо отзыва его по инициативе ПУ, отзыва ПУ реестра