



ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Новая редакция. Вступает в силу 22.06.2024 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила определяют:
общие подходы к оказанию платежных услуг Иностранным обществом с ограниченной ответственностью «ДПД Бел» как поставщиком платежных услуг (далее – ППУ, ИООО «ДПД Бел»);

максимальный срок оказания платежной услуги, гарантии завершения расчетов;
используемые (принимаемые) средства платежа;
правила раскрытия информации об условиях оказания платежных услуг;
общие положения тарифной политики ППУ.

2. Для целей настоящих Правил термины используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон о платежных услугах), Законом Республики Беларусь от 09.01.2002 № 90-З «О защите прав потребителей», Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон о ПОД/ФТ), постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 № 453 «Об утверждении Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь», иными нормативными правовыми актами.

ГЛАВА 2. ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ППУ

3. ППУ осуществляет функции:

3.1. платежного агрегатора:

3.1.1. поставщика платежной услуги эквайринга платежных операций для субъектов хозяйствования, зарегистрированных в Реестре поставщиков платежных услуг Национального банка Республики Беларусь и выполняющих функции платежных курьеров на основании соответствующих договоров, заключенных с ИООО «ДПД Бел», в связи с чем в пределах принятых на себя полномочий осуществляет прием от них платежей в адрес третьих лиц – отправителей товаров, предоставляет информацию, необходимую для осуществления указанных платежей и осуществляет передачу (перечисление) денежных средств в пользу их получателей;

3.1.2. поставщика платежной услуги экваринга платежных операций для физических лиц-инициаторов платежа, являющихся получателями сервисов, предоставляемых ИООО «ДПД Бел» в рамках оказания иных услуг, не являющихся платежными услугами;

3.2. платежного курьера – собственными силами оказывает услуги по приему, обработке, хранению, перевозке (организации перевозки в рамках транспортно-экспедиционной деятельности), доставке (вручению) товаров от отправителя до получателя с приемом/перечислением платежей за указанные товары, принятых от получателей в адрес отправителей, на основании заключенных договоров.

4. Платежные услуги оказываются ППУ на основании договора на оказание платежных услуг, определяющего общие условия взаимоотношений сторон при

осуществлении платежных операций (платежное соглашение) и (или) на основании иных договоров (далее, если не указано иное, - договор). В платежном соглашении/договоре сторонами могут быть установлены правила оказания платежных услуг, детализированные по отношению к настоящим Правилам.

Платежные услуги физическим лицам, указанным в пп. 3.1.2. п. 3 настоящих Правил, предоставляются ППУ в рамках платежных соглашений/договоров, заключенных с третьими лицами, являющимися получателями платежей таких физических лиц.

5. По договору на оказание платежных услуг ППУ берет на себя обязательства:

- оказывать пользователям платежные услуги в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг в объемах, с соблюдением сроков и качества оказания платежных услуг, которые согласованы с пользователями в платежных соглашениях/договорах;

- обеспечить защиту информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, в том числе сведений, составляющих охраняемую законом тайну;

- хранить информацию (обеспечить хранение информации) о принятых платежах (платежных операциях) в течение сроков, установленных законодательством для хранения информации об операциях, совершаемых физическими лицами и субъектами хозяйствования, законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – законодательство о ПОД/ФТ; ПОД/ФТ), законодательством о делопроизводстве и архивоведении;

- предоставлять пользователям информацию в соответствии с требованиями статьи 23 Закона о платежных услугах и настоящими Правилами;

- обеспечить возможность возврата денежных средств получателем денежных средств в соответствии с порядком, установленным законодательством, в случае, если:

- денежные средства уплачены излишне;

- платеж осуществлен ошибочно;

- получатель платежа не исполнил обязательства, связанные с назначением платежа;

- оплаченный товар возвращен продавцу (поставщику);

- инициатива возврата исходит от плательщика с согласия получателя платежа;

- инициатива возврата исходит от получателя платежа в случае невозможности исполнения (неисполнения) получателем платежа обязательств, связанных с назначением платежа;

- в иных случаях, установленных законодательством;

- обеспечить (технически и (или) в виде информирования соответствующих субъектов платежных правоотношений) возврат комиссионного вознаграждения, уплаченного по платежу плательщиком и (или) получателем платежа, в случае его возврата по причине ошибочно осуществленного платежа инициатором, отличным от указанных плательщика и (или) получателя платежа. Сроки возврата денежных средств устанавливаются законодательством, и (или) платежным соглашением/договором в зависимости от назначения платежа;

- предоставлять удобные и доступные для пользователей способы оказания платежных услуг;

- организовывать систему внутреннего контроля и систему управления платежными рисками в соответствии с требованиями законодательства;

- учитывать раздельно денежные средства пользователей на текущем (расчетном) банковском счете со специальным режимом функционирования (далее – специальный

счет);

- раскрывать информацию о своей деятельности в качестве ППУ, не содержащую информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, путем ее размещения в принадлежащих ППУ помещениях и на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет www.dpd.by, предоставления по требованию пользователей и других заинтересованных лиц в объеме и порядке, установленных Национальным банком;

- предоставлять плательщику, получателю платежа и иным поставщикам платежных услуг информацию по осуществляемым платежам и их деталям в составе, на условиях и в сроки, установленные законодательством;

- информировать пользователей об изменениях платежного соглашения/договора способом, гарантирующим получение пользователями этой информации, не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу изменений платежного соглашения/договора.

В случае, если пользователь в течение 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений платежного соглашения/договора:

не уведомил ППУ о непринятии изменений платежного соглашения/договора – пользователь считается принявшим изменения;

уведомил ППУ о непринятии изменений платежного соглашения/договора – пользователь имеет право отказаться от исполнения платежного соглашения/договора в любое время до даты вступления в силу изменений платежного соглашения/договора.

Расторжение платежного соглашения/договора является бесплатным для пользователя.

6. При оказании платежных услуг ППУ вправе:

- предоставлять пользователям информацию, необходимую для осуществления платежей;

- при оказании услуг в качестве платежного агрегатора, принимать безналичные платежи от пользователей, в том числе путем использования технических и технологических решений;

- при оказании услуг в качестве платежного курьера: принимать платежи от пользователей посредством приема наличных денежных средств, безналичных платежей, в том числе путем использования технических и технологических решений, и/или предоставлять пользователям возможность приема платежей посредством платежной системы в ЕРИП и (или) иных платежных систем, с операторами которых у ППУ заключены соответствующие договоры;

- в случаях и порядке, установленных законодательством, получать сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, в объеме, необходимом и достаточном для оказания платежных услуг. Требования к соблюдению сохранности указанных сведений, особенности их использования и (или) обработки устанавливаются законодательными актами;

- отказаться от исполнения платежного соглашения/договора, заключенного на неопределенный срок, путем направления пользователю уведомления об этом не позднее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты прекращения платежного соглашения/договора, способом, гарантирующим его получение пользователем. При этом если вознаграждение (плата) за платежные услуги выплачивалось авансом, то оно должно быть возвращено в пропорциональном размере (от количества или времени уже оказанной платежной услуги).

7. В ППУ приказом директора назначены ответственные должностные лица в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В целях выполнения требований Закона о платежных услугах, законодательства о ПОД/ФТ, ППУ осуществляет идентификацию плательщика в момент приема платежа в соответствии со статьей 8 Закона о ПОД/ФТ, а также обеспечивает сопровождение платежных указаний (платежных инструкций) информацией о плательщике и получателе платежа, предусмотренной законодательством о ПОД/ФТ. ППУ вправе отказать плательщику в передаче на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) в случаях, установленных Законом о платежных услугах и законодательством о ПОД/ФТ.

Форма и порядок получения согласия плательщика на платежную операцию считаются соблюденными в момент:

- подписания плательщиком индивидуальной накладной ИООО «ДПД Бел», подтверждающей передачу/получение плательщиком товара, подлежащего оплате;
- осуществления оплаты через терминал – в случае использования плательщиком устройства самообслуживания.

Отзывом согласия на платежную операцию является момент указания в индивидуальной накладной ИООО «ДПД Бел» слова «возврат» и причины возврата товара; при этом, в случае наличия в заказе опции «ЧСТ (частичный выкуп)» – возможен отзыв согласия плательщика на оплату части товара; при отсутствии в заказе указанной опции – отзыв согласия плательщика осуществляется относительно оплаты всего доставленного товара. При оплате через терминал устройства самообслуживания, отзывом согласия является момент, когда плательщик прервал свои действия, не завершив процедуру платежа.

Моментом наступления окончательности платежа является момент списания со специального счета ППУ для перечисления в пользу получателя денежных средств, принятых ППУ от платежных курьеров и(или) плательщиков.

Моментом наступления безотзывности платежа является момент, когда платеж считается исполненным в соответствии с платежным соглашением/договором.

При возникновении подозрения, что принятый платеж (платежная операция) связан с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения, ППУ обеспечивает регистрацию платежной операции в специальном формуляре и представление этого формуляра в орган финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ.

ГЛАВА 3. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ УСЛУГИ, ГАРАНТИИ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ

8. С момента (дня) исполнения плательщиком платежных обязательств, у ППУ возникает обязательство по перечислению полученных денежных средств получателю платежа, а право владения денежными средствами переходит к получателю платежа.

9. ППУ, осуществляя функции:

9.1. платежного агрегатора – обеспечивает перечисление получателям денежных средств по принятым платежам в сроки, установленные и согласованные сторонами в платежном соглашении/договоре с пользователями, но не реже одного раза в месяц в случаях, если в предыдущем месяце общая сумма принятых платежей не превышает 50 млн. белорусских рублей;

9.2. платежного курьера – обеспечивает перечисление получателям платежей принятых денежных средства в сроки, установленные сторонами в соответствующем платежном соглашении/договоре, но не более 10 банковских дней после передачи товара с приемом денежных средств за него.

Банком-эквайером комиссия (вознаграждение банка) удерживается из денежных

средств плательщика до зачисления платежа на специальный счет ППУ, в связи с чем на специальный счет ППУ платеж зачисляется за минусом указанной комиссии. ППУ, при исполнении своих обязательств по перечислению платежей в адрес 3-х лиц, компенсирует указанную разницу за счет собственных средств.

10. В целях обеспечения исполнения платежных обязательств по принятым платежам, ППУ использует метод формирования гарантийного фонда платежной деятельности.

Размер денежных средств, обязательных для гарантирования завершения расчетов и исполнения своих платежных обязательств, принятых ППУ, является дифференцированным и рассчитывается в зависимости от суммы принятых платежей в отчетный период и уровня платежного риска в соответствии с алгоритмом, установленным Национальным банком Республики Беларусь.

11. В случае, если получатель товара (плательщик) заплатил за товар, но не получил его по вине ППУ получение товара плательщиком или возврат плательщику денежных средств за неполученный товар обеспечивает отправитель-продавец товара (получатель платежа).

Взаимоотношения отправителя-продавца товара (получателя платежа) и ППУ, в том числе правила возмещения ущерба в случае недоставки товара или невозврата отправителю-продавцу товара денежных средств, выплаченных им получателю товара по вине ППУ, определяются условиями платежного соглашения/договора, заключенного между отправителем-продавцом товара и ППУ.

ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ (ПРИНИМАЕМЫЕ) ППУ СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

12. ППУ принимает платежи посредством:

12.1. в качестве платежного агрегатора – безналичного перевода денежных средств со специального счета субъекта хозяйствования-платежного курьера на специальный счет ППУ, указанный в соответствующем платежном соглашении/договоре; безналичного перевода денежных средств (банковская платежная карточка) физического лица, указанного в пп.3.1.2. п.3 настоящих Правил;

12.2. в качестве платежного курьера:

- расчетов наличными денежными средствами;
- безналичного перевода денежных средств (банковская платежная карточка); платеж посредством платежной системы в ЕРИП и (или) других платежных систем, с операторами которых у ППУ заключены соответствующие договоры).

13. ППУ, выступая в качестве платежного агрегатора, который не является расчетным центром и(или) участником платежной системы, привлекает для выполнения расчетных операций по принятым платежам расчетный центр.

14. ППУ, выступая в качестве платежного курьера, самостоятельно определяет технологические операции (способы доставки товаров), при которых пользователями могут применяться те или иные средства платежа, определенные настоящей главой.

ГЛАВА 5. ПРАВИЛА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УСЛОВИЯХ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

15. ППУ предоставляет пользователям услуг информацию: о ППУ; оказываемых платежных услугах; сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате; средствах связи и информировании; безопасности оказания платежных услуг; порядке внесения изменений в платежное соглашение/договор и прекращения его действия; порядке обжалования положений платежного соглашения/договора, действий (бездействия) ППУ и способах разрешения споров.

16. Информация о ППУ включает в себя: реквизиты ППУ (наименование, банковские реквизиты, учетный номер плательщика, место нахождения, юридический

адрес и иные реквизиты); контактную информацию ППУ; номер ППУ в Реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг.

17. Информация о платежных услугах, оказываемых ППУ, содержится в настоящих Правилах, а также может быть размещена в интересах пользователей платежных услуг в виде списка или в иной форме в местах оказания платежных услуг и (или) на официальном сайте ППУ в глобальной компьютерной сети Интернет: www.dpd.by.

18. Информация о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате, включает в себя все сборы, тарифы и вознаграждения, подлежащие уплате пользователем ППУ, а также их детализацию.

19. Информация о средствах связи и информировании включает в себя:

- информацию о праве пользователя на получение информации об условиях платежного соглашения/договора, порядок ее получения;

- рекомендуемые средства связи, включая технические требования к программно-технической инфраструктуре пользователя, согласованные между сторонами для передачи информации или уведомлений; способ и периодичность предоставления (обеспечения предоставления) информации.

Информация, определенная абзацем 3 части первой настоящего пункта, устанавливается сторонами в платежном соглашении/договоре.

20. Информация о безопасности оказания платежных услуг включает в себя:

- описание процедуры уведомления пользователя в случаях предполагаемого или выявленного факта неправомерных действий либо угрозы для безопасности оказания платежной услуги;

- ответственность ППУ за нарушение порядка проведения платежных операций;

- условия возмещения ущерба, причиненного по вине ППУ.

Информация, определенная частью первой настоящего пункта, устанавливается в платежном соглашении/договоре.

21. Информация о порядке внесения изменений в платежное соглашение/договор и прекращения его действия включает в себя:

- порядок предоставления согласия на внесение изменений в платежное соглашение/договор (например, пользователь считается принявшим изменения условий платежного соглашения/договора, если он не уведомил поставщика платежных услуг об обратном в течение 5 (пяти) рабочих дней до даты их вступления в силу);

- срок действия платежного соглашения/договора;

- порядок расторжения платежного соглашения/договора.

Информация, определенная абзацами 3 и 4 части первой настоящего пункта, устанавливается в платежном соглашении/договоре.

22. Информация о порядке обжалования положений платежного соглашения/договора, действий (бездействия) поставщика платежных услуг включает в себя сведения о применяемом к платежному соглашению праве и (или) юрисдикции и способах разрешения споров.

Информация, определенная частью первой настоящего пункта, устанавливается в платежном соглашении/договоре.

23. Условия оказания платежной услуги предоставляются пользователю до момента оказания платежной услуги.

24. Способ предоставления информации, зависит от способа оказания платежной услуги:

- в случае оказания платежной услуги в личном присутствии пользователя по месту нахождения ППУ, ППУ обеспечивает возможность ознакомления пользователя с информацией, установленной статьей 23 Закона о платежных услугах, настоящими Правилами и условиями оказания платежной услуги, в виде и способом, доступными

для такого пользователя;

- в случае оказания платежной услуги дистанционно, ППУ обеспечивает доступность информации для пользователя, перечень которой установлен статьей 23 Закона о платежных услугах и настоящими Правилами, на официальном сайте ППУ в глобальной компьютерной сети Интернет ([ссылка](#)) (в том числе путем предоставления гиперссылки).

ГЛАВА 6. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ ППУ

25. При установлении тарифов, сборов и вознаграждений, подлежащих уплате за осуществляемые платежные операции и оказываемые платежные услуги, ППУ соблюдает следующие принципы:

- однократного взимания вознаграждения (платы) с пользователя за одну и ту же платежную операцию;

- экономической обоснованности каждого тарифа, размера сбора и вознаграждения, подлежащих уплате;

- при возврате платежа по инициативе плательщика в случае возврата получателю платежа оплаченного товара – возврата плательщику/правителю-продавцу товара, вернувшему денежные средства плательщику, суммы денежных средств за оплаченный товар в полном объеме.

26. Тарифы, сборы и вознаграждения подлежат уплате за фактически оказанные платежные услуги.

27. Тарифы за оказываемые платежные услуги размещаются ППУ в общем доступе на сайте в сети Интернет: [ссылка](#).