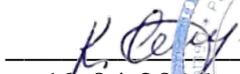


Общество с ограниченной
ответственностью «Доверка Финтех»

УТВЕРЖДАЮ
Директор ООО «Доверка Финтех»

ПРАВИЛА
18.04.2025 № 18.04.2025/2
г. Минск


18.04.2025



ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Глава 1: Общие положения

1. Правила оказания платежных услуг обществом с ограниченной ответственностью «Доверка Финтех», УНП 193855027 (далее по тексту — Поставщик платежных услуг, Общество) определяют порядок оказания платежных услуг и общие условия взаимодействия с субъектами платежных правоотношений, получающих платежную услугу (далее – Пользователь).

2. Поставщик платежных услуг является платежным агрегатором, предоставляющим услуги эквайринга платежных операций, а именно:

- перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;

- прием и передача электронных денег в целях осуществления платежей в пользу их получателей;

- прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям.

3. Применительно к настоящим Правилам используемые в нем термины имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах», Инструкцией «О порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 05.12.2022 № 453.

4. Поставщик платежных услуг вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, путем размещения актуальной версии Правил на интернет-сайте Общества по сетевому адресу: <https://doverka.by/>.

5. Оказание платежных услуг осуществляется Поставщиком платежных услуг на основании платежного соглашения и иных договоров, заключаемых Поставщиком платежных услуг с Пользователем платежных услуг, Получателем платежа, иными участниками платежных правоотношений (далее – Договор).

6. Детализированные правила оказания платежных услуг, порядок взаимодействия с платежными системами, банками, срок действия и (или) порядок расторжения платежного соглашения и (или) Договора устанавливаются в Договоре и (или) ином платежном соглашении,

заключаемом Обществом как поставщиком платежных услуг с иными участниками платежных правоотношений.

Глава 2: Организация оказания платежных услуг

7. При оказании платежных услуг Общество обязуется:

- оказывать Пользователям платежные услуги, определенные для Общества реестром поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- обеспечивать сопровождение платежных указаний (поручений) информацией о Пользователе и получателе платежа, предусмотренной законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), и отказать Пользователю в передаче на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) в случаях отсутствия в платежном указании (платежной инструкции) или неполучения иным способом обязательных сведений о Пользователях и (или) получателях денежных средств, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ Республики Беларусь;

- 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, зарегистрировать (обеспечить регистрацию) принятый платеж (платежную операцию) в специальном формуляре и представить (обеспечить представление) этот формуляр в орган финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ Республики Беларусь;

- учитывать отдельно денежные средства Пользователей, учитываемые на банковском счете со специальным режимом функционирования, для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым Обществом, при этом денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение, используются для осуществления названных платежей и не включаются в состав имущества поставщика платежных услуг;

- обеспечить защиту информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- хранить информацию (обеспечить хранение информации) о принятых платежах (платежных операциях) в течение сроков, установленных законодательством и договорами, заключенными с банками-эквайерами (участниками платежных систем); обеспечивать равный и открытый доступ Пользователям к оказываемым им платежным услугам;

- предоставлять Пользователям информацию в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных

услуг путем размещения на сайте Общества, в том числе в тексте настоящих Правил;

- обеспечить возможность возврата денежных средств получателем денежных средств в случаях и в порядке, установленном законодательством и правилами платежной системы, на основании договора, заключенного с Пользователем платежной услуги и (или) с банком-эквайером (иным участником платежной системы);

- организовывать систему внутреннего контроля и систему управления платежными рисками в случаях, предусмотренных законодательством, в соответствии с требованиями законодательства, если такие требования предусмотрены законодательством и правилами платежных систем в отношении Общества, как поставщика платежных услуг, осуществлять управление платежными рисками;

- оказывать платежные услуги в соответствии с законодательством Республики Беларусь

8. Обществом оказываются услуги эквайринга платежных операций в соответствии с платежным соглашением и иными договорами, заключаемыми Обществом, как поставщиком платежных услуг с Пользователями и (или) участниками платежных систем, и включают в себя прием и передачу на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов Пользователям.

9. Пользователи вправе получать информацию об условиях платежного соглашения и (или) Договора, а также иную информацию, распространение которой не противоречит условиям Договоров, а также законодательству Республики Беларусь.

10. Информирование Пользователей платежных услуг и (или) участников платежных систем в связи с оказанием платежных услуг осуществляется Обществом в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, а также, путем направления уведомлений, извещений и сообщений по каналам связи установленным настоящими Правилами, а также согласованным в платежном соглашении, иных договорах, заключаемых Обществом, как поставщиком платежных услуг с Пользователями и (или) участниками платежных систем.

11. Общество вправе в одностороннем порядке вносить изменения платежное соглашение (Договор), путем направления уведомления, и (или) размещения на Сайте Общества актуальной версии не менее чем за 30 календарных дней до даты вступления в силу таких изменений, если иное не указано в Договоре.

12. В случае если Пользователь платежной услуги в течение 5 рабочих дней до даты вступления в силу изменений платежного соглашения (Договора) не уведомил Общество о неприятии изменений платежного соглашения, Пользователь платежной услуги считается принявшим изменения.

13. Пользователь платежной услуги имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в согласованном в нём порядке.

Прекращение платежного соглашения в отношениях с определенным Пользователем влечет прекращение применения в отношениях с ним настоящих Правил с момента расторжения Договора.

14. Общество имеет право отказаться от исполнения платежного соглашения путем направления Пользователю уведомления в порядке, предусмотренном Договором и законодательством.

15. В соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ меры по ПОД/ФТ при проведении платежных операций принимаются в том числе, банком Общества, банком-эквайером, банком-эмитентом, и иными лицами, осуществляющими финансовые операции в соответствии с законодательством и (или) Договором.

16. Средства связи, включая технические требования к программно-технической инфраструктуре Пользователя, согласованные между сторонами для передачи информации или уведомлений являются в том числе, но не ограничиваясь электронная почта, почтовая связь, если иное не указано в Договоре. Средства связи для коммуникации в процессе оказания платежных услуг Обществом определяются в Договоре.

17. Поставщик платежных услуг имеет право в одностороннем порядке приостановить оказание платежной услуги Пользователю платежной услуги в случаях, если эмитент платежного инструмента (банк Поставщика платежных услуг) в одностороннем порядке в случаях, определенных нормативными правовыми актами Национального банка, иным законодательством Республики Беларусь приостановил работу (заблокировал) используемый платежный инструмент, проинформировав Пользователя платежных услуг. После устранения причины блокировки эмитентом платежного инструмента Поставщик платежных услуг должен возобновить оказание Платежных услуг.

18. Ответственность Поставщика платежных услуг в случае нарушения порядка проведения платежных операций определяется условиями Договора между Поставщиком платежных услуг и Получателем услуг (иным участником платежных правоотношений).

19. В целях гарантирования завершенности расчетов для размещения и учета денежных средств по принятым платежам Общество использует специальный счет и специальный счет для создания гарантийного фонда в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

20. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение, используются только для целей исполнения платежных обязательств по принятым платежам и не включаются в состав имущества Общества.

Глава 3: Безопасность и защита информации, организация непрерывной работы и восстановления работоспособности

21. Поставщик платежных услуг применяет комплекс правовых, организационных и технических мер, направленных на обеспечение

конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности информации, безопасности и защиты информации, защиты персональных данных, в том числе принимает локальные правовые акты направленные на защиту персональных данных.

22. Объем обрабатываемых Обществом данных устанавливается в платежном соглашении (ином Договоре), при этом Поставщик платежных услуг применяет все меры по безопасности и защите информации, предусмотренные законодательством и (или) Договором.

23. Поставщик платежных услуг в процессе оказания платежных услуг не осуществляет обработку сведений, составляющих банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, а также иной информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и предполагает наличие специальных разрешений (аттестации), такую обработку осуществляет банк Общества (банк-эквайер, оператор платежной системы, расчетный центр), другие участники платежной системы, соответствующие требованиям законодательства.

24. Поставщик платежных услуг не является банком или оператором платежной системы, обеспечение выполнения требований по непрерывности и надежности предоставления платежных услуг, установленных в технических нормативных правовых актах Национального банка выполняет банк Общества (банк-эквайер, оператор платежной системы, расчетный центр) и (или) иной участник платежных правоотношений, соответствующий требованиям действующего законодательства Республики Беларусь в соответствии с условиями Договора.

Глава 4: Эквайринг платежных операций

25. Общество, как платежный агрегатор в целях исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам, использует следующие методы:

- использование для размещения и учета денежных средств по принятым платежам специального счета, открытого в банке. При этом денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение, используются для осуществления названных платежей и не включаются в состав имущества Общества;

- использование специального счета для создания гарантийного фонда в соответствии с законодательством Республики Беларусь

26. Для предоставления Обществом платежной услуги Пользователь направляет Обществу посредством электронной почты и (или) другим средствам связи, указанным в Договоре, поручение (платежную инструкцию), если иное не установлено платежным соглашением или иным Договором.

27. Платежные указания (платежные инструкции), принятые Поставщиком платежных услуг для передачи на исполнение, передаются на

исполнение в виде платежных инструкций (в иных формах предусмотренных Договором, платежным сообщением) в день их поступления, если иное не установлено законодательством или договором, заключенным между Поставщиком платежных услуг и Пользователем, с учетом требований законодательства.

28. Пользователь вправе отозвать поручение, в любое время до совершения такого платежа, если иное не указано в Договоре, для этого Пользователь уведомляет Общество посредством средств и в сроки указанных в Договоре.

29. В случае отзыва поручения Общество возвращает Пользователю все полученные от него в соответствии со всеми неисполненными поручениями Пользователя по Договору денежные средства, необходимые для совершения согласно данным поручениям перечислений (если к моменту направления уведомления об отзыве поручения они не зачислены на счет получателя, указанный в поручении Пользователя), а также уплаченное вознаграждение по таким поручениям (за осуществление тех перечислений, которые не осуществлены Обществом к моменту получения поручения).

30. Поставщик платежных услуг обязан обеспечить возможность возврата денежных средств (электронных денег) получателем денежных средств (электронных денег) плательщику 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 Республики Беларусь, Договором.

31. Согласие на осуществление платежной операции предоставляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством, в форме и посредством инструментов, согласованных Обществом, с пользователем-плательщиком в соответствующем Договоре на оказание платежных услуг.

32. Согласие на осуществление платежной операции может быть отозвано ее инициатором до наступления момента безотзывности платежа.

33. Процедура предоставления согласия на осуществление платежной операции согласовывается Поставщиком (поставщиками) соответствующих платежных услуг и Пользователем.

34. **Окончателность платежа, если иное не указано в Договоре** наступает в момент списания со счета Поставщика платежных услуг для перечисления в пользу получателя платежа принятых поставщиком

платежных услуг денежных средств в пользу плательщика, а в случае, если оказана услуга по приему и передаче на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) в момент зачисления денежных средств на счет Получателя. При этом безотзывность платежа наступает в момент наступления окончательности платежа.

35. Максимальный срок осуществления платежной операции (оказания платежных услуг) определяется правилами платежных систем, в том числе банком-эквайером, являющимся оператором платежной системы, а также в договорах, заключаемых Обществом с банками (операторами платежных систем, расчетным центром), Пользователями, платежных соглашениях.

36. Поставщик платежных услуг обеспечивает 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, а также в иных случаях, установленных Договором.

Глава 5: Тарифы, сборы и вознаграждения

37. При установлении тарифов, размеров сборов и вознаграждений, подлежащих уплате за осуществляемые платежные операции и оказываемые платежные услуги (далее - тарифы), Обществом соблюдаются 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.

Информация по тарифам, подлежащим уплате Пользователем при проведении платежной операции, отражается в Договорах, заключаемых Обществом, как поставщиком платежных услуг, с Пользователями и (или) иными участниками платежных систем.

38. Тарифы устанавливаются в платежном соглашении, Договором, размещены на сайте Общества.

39. Стороны платежного соглашения вправе согласовать иной тариф, отличный от отраженного в Договоре, платежном соглашении, путем составления дополнительного соглашения, которое подписывается обеими сторонами.

40. Обменные курсы валют Обществом не устанавливаются. При осуществлении платежных операций с конверсией, покупкой, продажей разных валют применяются курсы, установленные банками, Национальным Банком, если иное не указано в договорах с банками, иных Договорах.

Глава 6: Заключительные положения

41. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам влечет ответственность в соответствии с настоящими Правилами, заключенными договорами (соглашениями) и законодательством Республики Беларусь.

42. Поставщик платежных услуг не несёт ответственность за несвоевременное перечисление денежных средств, полученных от Пользователей в пользу третьих лиц по причине не уведомления или несвоевременного уведомления Пользователем Общества об изменении сведений, предоставленных Пользователем, в том числе, но, не ограничиваясь платёжных реквизитов, а также иных сведений, имеющих существенное значение для надлежащего оказания Обществом платежной услуги.

43. Пользователь платежных услуг Общества вправе на основании письменного запроса получить информацию об условиях платежного соглашения и (или) Договора в перечне и в случае не противоречащим законодательству Республики Беларусь, Договору.

44. Пользователь для предоставления платежной услуги, в случаях и в размере непротиворечащим законодательству Республики Беларусь, предоставляет информацию Обществу в соответствии с Договором, платёжным соглашением, настоящими Правилами.

45. Ответственность за неправильно проведенную платежную операцию несет виновная сторона в соответствии с законодательством Республики Беларусь или условиями Договора.

46. Ответственность сторон Договора, платежного соглашения заключенного в рамках деятельности Поставщика платежных услуг, определяется условиями Договора, платёжного соглашения .

47. Стороны Договора, платежного соглашения заключенного в рамках деятельности Поставщика платежных услуг, при возникновении споров обязуются соблюсти досудебный порядок разрешения споров путем направления претензии другой стороне. При этом Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и направить ответ на претензию в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения. Досудебный порядок разрешения спора является соблюденным, если Сторона, направившая претензию, не получит ответ в вышеобозначенный срок.

48. Пользователь, другое заинтересованное лицо вправе обжаловать положения Договора (платёжного соглашения), настоящих Правил в уполномоченном суде Республики Беларусь в случае соблюдения претензионного порядка урегулирования споров.

49. Общество, как платёжный агрегатор представляет в Национальный банк отчетность о своей платежной деятельности, а в случаях, установленных законодательными актами годовую бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность по платежной деятельности вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

50. По всем вопросам, неурегулированным настоящими Правилами Общество руководствуется Договорами, платёжными соглашениями, действующим законодательством Республики Беларусь.