

УТВЕРЖДЕНО

Распоряжение заместителя
председателя правления банка

08.12.2020 № 341

Правила системы расчетов с использованием электронных денег «Берлио»

1. Термины и определения.

1.1. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и их определения:

Агент – юридическое лицо, за исключением Банка, являющееся резидентом Республики Беларусь, имеющее банковские счета в банках Республики Беларусь, осуществляющее распространение электронных денег «Берлио» по договору с Банком, а также, при наличии соответствующих условий в договоре, заключенном между Агентом и Банком, имеющее право принимать электронные деньги в оплату за реализуемые Агентом товары (работы, услуги);

Банк – ОАО «Белгазпромбанк»;

блокировка – комплекс мер, выполняемых Банком и (или) ПЦ с целью запрета проведения операций с использованием электронных денег;

держатели – клиенты и держатели электронных денег Нерезидентов;

заявление на погашение – заявление ПТС на погашение электронных денег, принятых ПТС от держателей в оплату за товары (работы, услуги), реализуемые ПТС, и предъявляемых ПТС к погашению Банку, или заявление клиента на погашение электронных денег «Берлио», находящихся в электронном кошельке клиента;

клиенты – клиенты Банка и клиенты Агента;

клиенты Агента – физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица, приобретающие электронные деньги «Берлио» у Агента в соответствии с заключенными между ними и Агентом договорами;

клиенты Банка – физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица (за исключением Агентов), приобретающие электронные деньги «Берлио» у Банка в соответствии с заключенными между ними и Банком договорами;

Нерезиденты – ООО «Берлио-Кард» (Российская Федерация) и ООО «Euroberlio» (Республика Польша);

ПТК – программно-технический комплекс;

ПТК системы – ПТК системы электронных денег, связывающий между собой на программной, технологической и технической основах ПТК Банка, ПТК ПЦ, ПТК Агентов, ПТК ПТС, используемый для регистрации и обмена данными в системе электронных денег;

платежный терминал – часть ПТК ПТС или Агента, предназначенная для осуществления операций с электронными деньгами посредством использования устройства доступа;

ПТС – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, принимающие электронные деньги в оплату за реализуемые ПТС товары (работы, услуги);

ПЦ – НП ООО «Берлио», использующее специально оснащенный и организованный компьютерный центр с системой телекоммуникационного доступа, для осуществления процессинга, авторизации устройств доступа и обеспечения информационного и технологического взаимодействия между участниками системы;

система электронных денег – совокупность систем электронных денег «Берлио» и электронных денег Нерезидентов;

система электронных денег «Берлио» – совокупность банковских и иных институтов, правил, процедур, программно-технологических комплексов, обеспечивающих проведение операций с электронными деньгами «Берлио»;

система электронных денег Нерезидентов – совокупность банковских и иных институтов, правил, процедур, программно-технологических комплексов, обеспечивающих проведение операций с электронными деньгами Нерезидентов;

участники системы – клиенты, ПТС, Агенты, ПЦ, Банк, Нерезиденты или иные лица, осуществляющие операции с электронными деньгами;

устройство доступа – электронное устройство, идентифицирующее клиента в системе электронных денег и обеспечивающее доступ клиента к ПТК системы;

электронные деньги – электронные деньги «Берлио» и электронные деньги Нерезидентов;

электронные деньги «Берлио» – электронные деньги системы электронных денег «Берлио», эмитентом которых является Банк;

электронные деньги Нерезидентов – электронные деньги системы электронных денег «БЕРЛИО-КАРД», эмитентом которых является ООО «Берлио-Кард» (Российская Федерация), и электронные деньги системы электронных денег «Euroberlio», эмитентом которых является ООО «Euroberlio» (Республика Польша).

1.2. Термины и определения, за исключением терминов и определений, содержащихся в п. 1.1 настоящих Правил, используются и трактуются сторонами в соответствии терминами и определениями, закрепленными законодательством Республики Беларусь.

1.3. Информация об условиях обслуживания в системе электронных денег, о ПТС, осуществляющих реализацию товаров (работ, услуг) за электронные деньги, Агентах, правилах пользования устройствами доступа доводятся Банком, ПЦ или Агентом до сведения клиентов при заключении с ними договоров, а также размещаются на ресурсах Банка, ПЦ и Агентов в сети Интернет.

2. Клиенты.

2.1. Подключение клиентов к системе электронных денег и открытие электронного кошелька.

2.1.1. Для подключения к системе электронных денег, клиенты заключают договоры с Банком по форме, утвержденной Банком, и предоставляют документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, актуальный перечень которых указан в сети Интернет на официальном сайте Банка www.belgazprombank.by и официальном сайте ПЦ www.belrio.by.

2.1.2. Для получения технологической возможности использования электронных денег «Берлио» клиент Банка заключает договор с ПЦ.

2.1.3. При необходимости осуществлять приобретение электронных денег «Берлио» у Агента клиент заключает договор с Агентом.

2.1.4. Доступ клиентов к электронным деньгам осуществляется с использованием устройств доступа, которые приобретаются за отдельную плату: клиентами Банка, являющимися физическими лицами, – в Банке; клиентами Банка, не являющимися физическими лицами, – в ПЦ; клиентами Агента – у Агента.

2.1.5. После заключения договора с клиентом, Банк открывает клиенту электронный кошелек.

2.1.6. Информацию о проведенных операциях с электронными деньгами «Берлио» клиенты могут получить следующим образом:

клиенты Банка – в личном кабинете на официальном сайте ПЦ в сети Интернет либо посредством получения ежемесячного отчета от ПЦ;

клиенты Агента – в личном кабинете на официальном сайте соответствующего Агента в сети Интернет (при предоставлении такой возможности Агентом) либо посредством получения ежемесячного отчета от Агента.

2.2. Приобретение клиентами электронных денег «Берлио».

2.2.1. Клиенты Банка приобретают электронные деньги «Берлио» у Банка в порядке, установленном договором, заключенным между ним и Банком.

2.2.2. Клиенты Агентов приобретают электронные деньги «Берлио» у Агентов в порядке, установленном Агентами.

2.3. Использование клиентами электронных денег «Берлио».

2.3.1. Клиенты могут использовать электронные деньги «Берлио», находящиеся в электронном кошельке, на приобретение товаров (работ, услуг), реализуемых ПТС в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

2.3.2. Операция оплаты электронными деньгами «Берлио» приобретаемых товаров (работ, услуг) осуществляется посредством использования устройств доступа к системе в установленных в ПТС терминалах.

2.4. Погашение электронных денег «Берлио» клиентов.

2.4.1. Погашение электронных денег «Берлио» осуществляется Банком.

2.4.2. Погашение электронных денег «Берлио» клиентам осуществляется следующими способами:

2.4.2.1. клиентам, являющимся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность с открытием текущего (расчетного) банковского счета:

на текущий (расчетный) банковский счет клиента;

на счет по учету средств республиканского или местного бюджета с целью уплаты налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет;

2.4.2.2. клиентам, являющимся физическими лицами или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета:

на текущий (расчетный) банковский счет клиента;

на счет по учету средств республиканского или местного бюджета с целью уплаты налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет;

посредством выдачи наличными денежными средствами в кассе Банка.

2.4.3. Для погашения электронных денег «Берлио» клиент в порядке, установленном договором между Банком и клиентом, передает в Банк заявление на погашение, содержащее сведения о клиенте, сумму электронных денег «Берлио», предъявляемых клиентом к погашению, информацию о банковских реквизитах, по которым следует перечислить денежные средства, причитающиеся клиенту за погашенные электронные деньги «Берлио» в соответствии с п.п. 2.4.2. настоящих Правил.

2.4.4. Электронные деньги «Берлио» считаются предъявленными Банку к погашению клиентом с момента получения Банком от клиента соответствующего заявления на погашение электронных денег «Берлио».

2.4.5. Погашение электронных денег «Берлио» производится в сроки, установленные договором между Банком и клиентом.

2.4.6. Погашение клиенту электронных денег «Берлио» осуществляется Банком в соответствии с заявлением на погашение посредством перечисления денежных средств за погашенные электронные деньги «Берлио» на банковский счет клиента, либо посредством перечисления денежных средств за погашенные электронные деньги «Берлио» на счет по учету средств республиканского или местного бюджета в порядке, определяемом законодательством Республики Беларусь, либо посредством выдачи наличных денежных средств за погашенные электронные деньги «Берлио» через кассы Банка (только для клиентов – физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без открытия банковского счета).

2.4.7. Погашение электронных денег «Берлио» может осуществляться без получения от клиента заявления на погашение по решению уполномоченного в соответствии с законодательством Республики Беларусь органа (должностного лица).

2.4.8. Электронные деньги «Берлио» считаются погашенными Банком с момента списания денежных средств со счета Банка.

2.5. Претензионная работа и сверка расчетов с клиентами.

2.5.1. Претензионную работу с клиентами по операциям с использованием электронных денег «Берлио» осуществляют:

с клиентами Банка: Банк и (или) ПЦ;

с клиентами Агентов: Банк и (или) ПЦ и (или) Агент.

2.5.2. На основании заявления клиента, может проводиться сверка между Банком, клиентом, ПЦ и иными участниками системы, по итогам которой составляется акт, подписываемый уполномоченными представителями лиц, участвующих в сверке, а также могут быть предоставлены документы, подтверждающие совершение операций с электронными деньгами.

2.6. Расторжение договора с клиентом и закрытие электронного кошелька.

2.6.1. Договор между клиентом и Банком может быть расторгнут в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и договором.

2.6.2. В случае расторжения договора с клиентом Банк погашает остаток электронных денег «Берлио», находящийся в электронном кошельке клиента (при их наличии), после чего закрывает электронный кошелек.

2.6.3. Закрытие электронного кошелька в системе электронных денег «Берлио» осуществляется только в случае расторжения договора, в рамках которого открыт соответствующий электронный кошелек.

3. Агенты.

3.1. Подключение Агентов к системе электронных денег.

3.1.1. Для участия Агента в системе электронных денег:

3.1.1.1. Агент заключает договор с Банком, устанавливающий:

порядок приобретения электронных денег «Берлио» Агентом для последующего распространения их клиентам Агента;

порядок расчетов между Агентом и Банком за распространяемые Агентом электронные деньги «Берлио»;

права и обязанности сторон, в том числе в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, регулирующего вопросы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

3.1.1.2. Агент заключает договор с ПЦ на оказание процессинговых услуг, техническое и технологическое взаимодействие в системе электронных денег.

3.1.2. После заключения договора, Банк открывает Агенту электронный кошелек.

3.2. Распространение Агентами электронных денег «Берлио».

3.2.1. Агенты осуществляют распространение электронных денег «Берлио» среди клиентов Агентов в порядке, определяемом Агентом.

3.2.2. За распространение электронных денег «Берлио» Банк уплачивает Агенту вознаграждение, размер и порядок уплаты которого устанавливается договором между Банком и Агентом.

3.3. Расчеты между Агентом и Банком за эмитируемые Агенту электронные деньги «Берлио».

3.3.1. Эмиссия Банком Агенту электронных денег «Берлио» для последующего распространения может осуществляться на условиях предварительной или последующей оплаты.

3.3.2. Возможность и порядок эмиссии Банком Агенту электронных денег «Берлио» для распространения на условиях последующей оплаты определяются договором между Банком и Агентом.

3.4. Прием Агентами электронных денег в качестве средства платежа за товары (работы, услуги) и предъявление их к погашению.

3.4.1. В рамках заключенного между Банком и Агентом договора Агенту может быть предоставлена возможность принимать электронные деньги от держателей в оплату товаров (работ, услуг), реализуемых Агентом.

3.4.2. Электронные деньги «Берлио», полученные Агентом от держателей в оплату товаров (работ, услуг), не подлежат распространению Агентом, а подлежат погашению в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь и договором, заключенным между Агентом и Банком.

4. ПТС.

4.1. Подключение ПТС к системе электронных денег.

4.1.1. Для участия ПТС в системе электронных денег:

4.1.1.1. ПТС заключает договор с Банком, устанавливающий взаимоотношения сторон по:

приему ПТС в оплату за реализуемые ПТС товары (работы, услуги) электронных денег;

предъявлению ПТС Банку электронных денег к погашению;

погашению Банком ПТС электронных денег;

4.1.1.2. ПТС заключает договор с ПЦ на оказание процессинговых услуг, техническое и технологическое взаимодействие в системе электронных денег.

4.1.2. После заключения договора, Банк открывает ПТС электронный кошелек.

4.2. Прием ПТС электронных денег в оплату за товары (работы, услуги), реализуемые ПТС.

4.2.1. Электронные деньги держателя принимаются ПТС в оплату товаров (работ, услуг) ПТС.

4.2.2. В случае расторжения совершенной сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь, допускается использование электронных денег «Берлио», полученных ПТС от клиента в оплату за товары (работы, услуги), для возврата клиенту.

4.2.3. Для возврата клиенту полученных ПТС от клиента в оплату за товары (работы, услуги) электронных денег «Берлио» ПТС посредством ПТК системы передает в Банк поручение на перечисление соответствующей суммы электронных денег «Берлио» из электронного кошелька ПТС в электронный кошелек клиента.

4.3. Погашение ПТС электронных денег.

4.3.1. Электронные деньги, зачисленные в электронный кошелек ПТС, подлежат погашению в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь и договором, заключенным между ПТС и Банком.

4.3.2. Погашение ПТС электронных денег осуществляется в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между Банком и ПТС.

4.4. Обязательства Банка по погашению ПТС электронных денег считаются исполненными с момента списания со счета Банка денежных средств на банковский счет ПТС, либо, при наличии соответствующего поручения ПТС, на счет соответствующего бюджета в уплату налога, сбора (пошлины), пени в порядке, определяемом законодательством.

5. Нерезиденты.

5.1. Банк, в соответствии с заключенными с Нерезидентами договорами, принимает на себя обязательства по погашению ПТС электронных денег Нерезидентов, использованных держателями для оплаты товаров (работ, услуг), реализуемых ПТС.

5.2. Нерезиденты, в соответствии с заключенными с Банком договорами, принимают на себя обязательства по приему от клиентов электронных денег «Берлио» в уплату за реализуемые товары (работы, услуги).

5.3. Осуществление операций с электронными деньгами Нерезидентов.

5.3.1. С момента регистрации Нерезидента в системе электронных денег: ПЦ обеспечивает держателям электронных денег Нерезидента возможность оплаты товаров (работ, услуг) ПТС, с которыми у Банка и ПЦ заключены соответствующие договоры;

электронные деньги «Берлио» принимаются Нерезидентом от клиентов в уплату за реализуемые товары (работы, услуги);

Банк осуществляет погашение ПТС электронных денег Нерезидента, принятых в уплату за товары (работы, услуги), в порядке и на условиях, предусмотренных договорами, заключенными между ПТС и Банком;

Банк осуществляет погашение Нерезидентам электронных денег «Берлио», принятых в уплату за товары (работы, услуги), в порядке и сроки, предусмотренные договорами, заключенными между Нерезидентами и Банком.

6. Электронные кошельки.

6.1. Банк открывает электронные кошельки клиентам, ПТС, Агентам при заключении с ними договоров.

6.2. При открытии электронного кошелька Банк присваивает ему номер по форме xxxx/уууууууу, где:

xxxx – кодовое обозначение, указывающее на Агента, с которым у клиента Агента заключен договор на приобретение электронных денег «Берлио», либо на место заключения клиентом Банка договора с ПЦ на техническое обслуживание,

либо на место заключения ПТС договора с ПЦ на техническое обслуживание, либо на уникальный номер Агента в системе электронных денег «Берлио»;
ууууууу – уникальный номер клиента или ПТС в системе электронных денег.

6.3. Банк осуществляет учет всех операций с электронными деньгами «Берлио», осуществленных клиентами, по каждому электронному кошельку, в следующем порядке:

по кредиту электронного кошелька клиента отражаются суммы эмитированных и распространенных электронных денег «Берлио», а также суммы электронных денег «Берлио», возвращенных при расторжении сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь;

по дебету электронного кошелька отражаются суммы использованных и погашенных электронных денег «Берлио».

6.4. Переоформление электронного кошелька на другое лицо в системе электронных денег «Берлио» не осуществляется, за исключением случаев правопреемства в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

6.5. Закрытие электронного кошелька осуществляется Банком при прекращении действия договора, в рамках которого он был открыт.

7. Конфиденциальность и безопасность.

7.1. Участники системы обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения и внедрения технических, организационных и административных мер по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в системе электронных денег или которые доступны участникам системы в связи с использованием системы электронных денег, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и (или) финансированию распространения оружия массового поражения.

7.2. Участники системы признают, что информация об остатках электронных денег в электронных кошельках, о принадлежности кошельков, о движении электронных денег, об идентификаторах доступа к электронным кошелькам является конфиденциальной.

7.3. Меры и требования по обеспечению безопасности могут включаться в договоры между участниками системы, при этом они не должны вступать в противоречие или отменять меры и требования настоящих Правил.

7.4. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к ПТК системы, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности не менее чем уровень, требуемый законодательством Республики Беларусь.

7.5. Процедуры безопасности и защиты информации, применяемые в системе электронных денег, должны обеспечивать непрерывную защиту

информации ПЦ, Банком, Агентом, ПТС на всех этапах эмиссии, распространения, использования и погашения электронных денег, в том числе:

7.5.1. достоверно установить право клиента на использование электронных денег «Берлио» при совершении операций;

7.5.2. обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации и обеспечивать целостность информации;

7.5.3. передаваемая информация должна проверяться на наличие вирусов лицензионной антивирусной программой с постоянными обновлениями антивирусной базы.

7.6. Банк осуществляет передачу участникам системы, за исключением клиентов, информации о состоянии электронных кошельков клиентов, операциях, отраженных по электронным кошелькам клиентов и другой информации, необходимой для функционирования системы электронных денег.

7.7. Факт заключения клиентом договора с Банком является согласием клиента на передачу Банком информации в соответствии с п. 7.6 настоящих Правил.

7.8. Участники системы обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении конфиденциальной информации остальных участников системы, иной информации о финансовом состоянии участников системы, ставших известными другим участникам системы, за исключением случаев, когда информация подлежит предоставлению третьим лицам:

7.8.1. для исполнения обязательств, предусмотренных договорами, заключенными с участниками системы, или настоящими Правилами;

7.8.2. по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь;

7.8.3. в соответствии с условиями договоров, заключенных между участниками системы, или настоящих Правил.

8. Заключительные положения.

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Правила, при условии предварительного информирования участников системы не позднее чем за один день до вступления в силу соответствующих изменений.

8.2. Информирование участников системы в случаях, предусмотренных п. 8.1 настоящих Правил, осуществляется Банком посредством размещения соответствующей информации в электронной форме в сети Интернет на официальном сайте Банка www.belgazprombank.by.

8.3. В системе электронных денег момент проведения операции держателем электронных денег и момент отражения данной операции по электронному кошельку не совпадают.

8.4. При совершении участником системы электронных денег «Берлио» расходной операции с электронными деньгами сумма расходной операции блокируется в электронном кошельке до момента получения Банком от ПЦ подтверждения проведенной операции и является недоступной для совершения операций.

8.5. Все спорные вопросы, касающиеся функционирования системы электронных денег, решаются участниками системы в соответствии с законодательством Республики Беларусь.