# 

Регламент

Соглашения о почтовых платежных услугах

Заключительный протокол

## Берн, 2017 г.

**Примечание относительно печатания Регламента почтовых платежных услуг и**

**его Заключительного протокола**

Жирным шрифтом в текстах указаны изменения по отношению к тексту Регламента почтовых платежных услуг и его Заключительного протокола, действующих до 31 декабря 2017 г. Эти изменения были утверждены СПЭ, и Регламент почтовых платежных услуг и его Заключительный протокол были подписаны на пленарном собрании после Стамбульского конгресса 2016 г.

Регламент Соглашения о почтовых платежных услугах

Оглавление

Часть I

Общие принципы, применяемые к почтовым платежным услугам

Глава I

Общие положения

Статья

РПУ 201 Определения

РПУ 501 Эксплуатационные функции

РПУ 502 Сведения, которые предоставляют назначенные операторы

РПУ 503 Публикации Международного бюро

РПУ 504 Электронный сборник почтовых платежных услуг

РПУ 701 Программа по борьбе с отмыванием денежных средств, финансированием   
терроризма и финансовыми преступлениями

РПУ 702 Обязанность идентификации

РПУ 703 Идентификационные данные

РПУ 704 Обязанность получения сведений

РПУ 705 Обязанность контроля, выявления и сообщения

РПУ 706 Архивация

РПУ 707 Осуществление почтовых платежных услуг

РПУ 801 Конфиденциальность данных

РПУ 901 Комбинация технологий

Глава II

Общие принципы и качество услуг

РПУ 1001 Разделение денежных средств

РПУ 1002 Обособление денежных средств пользователей

РПУ 1003 Валюта выпуска и выплаты

РПУ 1004 Тарификация

РПУ 1005 Освобождение от оплаты тарифов

РПУ 1006 Порядок вознаграждения назначенных операторов

РПУ 1007 Информирование пользователей

РПУ 1101 Качество услуг для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронным способом

РПУ 1102 Коллективный товарный знак

Глава III

Принципы, регулирующие электронный обмен данными

РПУ 1201 Условия функциональной совместимости и централизованных расчетов

РПУ 1301 Безопасность сети

РПУ 1302 Безопасность электронного обмена

РПУ 1303 Правила функционирования и обслуживания **информационных систем**

РПУ 1304 Безопасность данных

РПУ 1305 Защита данных

РПУ 1306 Доступ к архивированным данным

РПУ 1401 Отслеживание

Часть II

Правила, регулирующие почтовые платежные услуги

Глава I

Обработка почтовых платежных поручений

РПУ 1501 Бланки

РПУ 1502 Общие сведения, указываемые в бланках исполнения

РПУ 1503 Статус почтового платежного поручения или заявления

РПУ 1504 Оформление почтового платежного поручения

РПУ 1505 Проверка формуляра почтового платежного поручения назначенным оператором-эмитентом

РПУ 1506 Ввод почтовых платежных поручений в систему

РПУ 1507 Периодичность подключения к системе

РПУ 1508 Принятие почтового платежного поручения

РПУ 1509 Выпуск почтового платежного поручения

РПУ 1510 Заявление об отзыве

РПУ 1511 Срок действия переводов

РПУ 1512 Уведомление о выплате или зачислении на счет получателя

РПУ 1513 Указание суммы

РПУ 1514 Отправка почтовых платежных поручений

РПУ 1515 Специальные правила, касающиеся перечислений

РПУ 1601 Обработка почтовых платежных поручений назначенным оператором-плательщиком

РПУ 1602 Специальная обработка переводов

РПУ 1603 Индоссамент и перенаправление переводов

РПУ 1604 Обработка заявлений об отзыве

РПУ 1605 Замена утерянных, утраченных или уничтоженных до выплаты переводов

РПУ 1606 Проверка назначенным оператором-плательщиком для выплаты или зачисления в кредит счета получателя

РПУ 1607 Специальная обработка перечислений

РПУ 1608 Неправильно оформленные почтовые платежные поручения

РПУ 1609 Обработка неправильно оформленных почтовых платежных поручений

РПУ 1610 Обработка неправильно оформленных переводов, пересылаемых с письменной корреспонденцией

РПУ 1611 Обработка неправильно оформленных перечислений, пересылаемых с письменной корреспонденцией

РПУ 1612 Урегулирование в отношении неправильно оформленных почтовых платежных поручений

РПУ 1613 Выплата получателю и контроль

РПУ 1614 Порядок замены утерянных, утраченных или уничтоженных после выплаты переводов, пересылаемых с письменной корреспонденцией

РПУ 1801 Основания для возмещения

РПУ 1802 Порядок возмещения

РПУ 1803 Возмещение по окончании срока действия перевода

РПУ 1804 Обработка возмещения

РПУ 1805 Почтовые денежные переводы с истекшим сроком действия

Глава II

Рекламации и ответственность

РПУ 1901 Рекламации

РПУ 1902 Сроки обработки

РПУ 2001 Степень ответственности назначенного оператора-эмитента перед пользователем

РПУ 2101 Определение ответственности

РПУ 2102 Выплата сумм, причитающихся в порядке возмещения перевода

РПУ 2103 Возмещение назначенному оператору-участнику

Глава III

Финансовые отношения назначенных операторов

РПУ 2401 Правила бухгалтерского учета

РПУ 2402 Ежедневные отчеты, автоматически составляемые системой

РПУ 2403 Составление сводных отчетов/списков почтовых платежных поручений

РПУ 2404 Составление периодических счетов, касающихся почтовых платежных поручений

РПУ 2405 Составление периодических счетов, касающихся вознаграждений

РПУ 2406 Составление общих счетов

РПУ 2407 Общий счет, касающийся почтовых платежных поручений

РПУ 2408 Составление общих счетов вознаграждений

РПУ 2409 Аванс

РПУ 2410 Процедуры, применяемые к накопительным счетам денежных средств и авансам

РПУ 2411 Гарантийный залог

РПУ 2501 Централизованные взаиморасчеты

РПУ 2502 Двусторонние расчеты

Часть III

Переходные и заключительные положения

РПУ 2701 Применение Регламентов Всемирной почтовой конвенции

РПУ 2801 Вступление в силу и срок действия Регламента

Заключительный протокол Регламента Соглашения о почтовых платежных услугах

Ст.

РПУ I Авансирование денежных средств (существующая оговорка)

РПУ II Отправка почтовых платежных поручений (существующая оговорка)

Список бланков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Номер* | *Наименование или тип бланка* | *Ссылка* |

MP 1 Международный почтовый перевод РПУ 1504

МР1бис Международный почтовый перевод наложенного платежа РПУ 1504

MP 2 Служба международных почтовых денежных переводов – Рекламация/ РПУ 1604

Заявление об отзыве

MP 3 Заявление об урегулировании международного почтового перевода РПУ 1612

MP 4 Ежедневный отчет – Выпущенные почтовые переводы РПУ 2402

MP 5 Ежедневный отчет – Возмещенные почтовые переводы РПУ 2402

MP 6 Ежедневный отчет – Выплаченные почтовые переводы РПУ 2401

MP 7 Ежедневный отчет – Полученные почтовые переводы РПУ 2402

MP 8 Ежедневный сводный отчет – Выпущенные, возмещенные, полученные РПУ 2402

и выплаченные почтовые переводы

MP 104 Служба международных почтовых переводов – Сводный список РПУ 2403

выплаченных переводов

VP 1 Уведомление о международном почтовом перечислении со счета РПУ 1504

отправителя на счет получателя

VP 2 Рекламация или заявление об отмене поручения на международное РПУ 1604

почтовое перечисление

VP 3 Ведомость урегулирования международных почтовых перечислений РПУ 1611

VP 4 Ежедневный отчет – Выпущенные почтовые перечисления с одного РПУ 2402

счета на другой

VP 5 Ежедневный отчет – Возмещенные почтовые перечисления РПУ 2402

VP 6 Ежедневный отчет – Зачисленные в кредит почтовые перечисления РПУ 2401

VP 7 Ежедневный отчет – Полученные почтовые перечисления со счета РПУ 2402

отправителя на счет получателя

VP 8 Ежедневный сводный отчет – Выпущенные, возмещенные, полученные и РПУ 2402

зачисленные в кредит на счет получателя перечисления

VP 104 Список международных почтовых перечислений РПУ 1515

VP 105 Ежедневное сообщение о международных почтовых перечислениях РПУ 1515

PP 1 Служба международных почтовых платежей – Периодический счет РПУ 2401

поручений (переводы и перечисления)

PPM Служба международных почтовых переводов – Периодический счет РПУ 2401

за международные почтовые переводы

PPV Служба международных почтовых перечислений – Периодический счет РПУ 2401

за международные почтовые перечисления

PP 2 Периодический счет вознаграждений за почтовые платежные РПУ 2405

перечисления

PP 3 Общий счет поручений (переводы и перечисления) РПУ 2407

PP 4 Общий счет вознаграждений РПУ 2408

Регламент почтовых платежных услуг

На основании статьи 22.5 Устава Всемирного почтового союза, принятого в Вене 10 июля 1964 года, Совет почтовой эксплуатации определил следующие положения для обеспечения исполнения Соглашения о почтовых платежных услугах.

Эти положения применяются как к почтовым платежным поручениям, направляемым с письменной корреспонденцией, так и к почтовым платежным поручениям, пересылаемым с помощью электронных средств или с использованием любой другой технологии.

Часть I

Общие правила, применяемые к почтовым платежным услугам

Глава I

Общие положения

Статья РПУ 201

Определения

1. Поле: пространство, отведенное для информационных данных, которые должны быть включены в бланк или информационную систему.

2. «Зеркальный» счет: технический счет, который ведет финансовый оператор, отражающий транзакции на его взаимном счете.

3. Условия предоставления услуг: стандартные или регламентарные договорные условия, по которым назначенный оператор предоставляет почтовые платежные услуги своим клиентам.

4. Договор о предоставлении услуг: двусторонний или многосторонний договор между назначенными операторами, соответствующий Соглашению и Регламенту, в котором определяются эксплуатационные условия обмена между назначенными операторами, позволяющие осуществлять почтовые платежные услуги.

5. Дата: указание дня операции исполнения почтового платежного поручения, т.е. проставление на бланке назначенного оператора вручную или автоматическое проставление компьютерной системой даты в случае обмена электронным способом.

6. Запрос о предоставлении сведений: любое заявление о предоставлении информации относительно условий оказания услуги или обработки платежного почтового поручения, например, информации о тарифах, качестве услуги и т.д.

7. Специальные права заимствования (СПЗ): единица расчета Международного валютного фонда, используемая Союзом в качестве денежной единицы.

8. Выпуск почтового платежного поручения: принятие формуляра почтового платежного поручения отправителя назначенным оператором-эмитентом.

9. Статус почтового платежного поручения или заявления: стадия выполнения почтового платежного поручения, заявления о предоставлении сведений/рекламации или заявления об отзыве этого почтового платежного поручения.

10. Бланк: форма документа, в котором содержатся данные, необходимые для исполнения почтового платежного поручения, заявления и/или расчетов по финансовым отношениям назначенных операторов в соответствии с Соглашением и Регламентом.

11. Формуляр для клиента: документ назначенного оператора, отпечатанный на бумаге, который также можно загрузить с его веб-сайта, соответствующий бланкам, предусмотренным в Регламенте, предназначенный для заполнения пользователем почтовой платежной услуги, и возможно, дополненный назначенным оператором.

12. Автоматическое проставление даты: защищенный электронный способ указания даты и времени операции.

13. Учетная запись почтового платежного поручения: специальный номер выпуска поручения.

14. Сообщение ЭОД: файл с электронными данными о почтовых платежных поручениях, направляемый одним назначенным оператором другому назначенному оператору.

15. Неконвертируемая валюта: любая валюта, которая главным образом используется для операций на национальной территории и не обменивается свободно на официальном валютном рынке (рынке forex).

**16.** **PosTransfer**: **международный коллективный товарный знак, зарегистрированный Союзом с целью содействия развитию и создания глобального знака доверия для почтовых платежных услуг, определенных и регламентированных в Соглашении о почтовых платежных услугах и его Регламенте.**

**17.** Отчет: cписок данных в хронологическом порядке, касающихся выпущенных, возмещенных, выплаченных/зачисленных в кредит счета получателя и полученных почтовых платежных поручений, автоматически составленный системой в соответствии с различными параметрами, в частности, «вид услуги», «сводные списки», «двусторонние отношения», «валюта», «пункт доступа к услуге или другая структурная единица».

**18.** Получение электронным способом: обновление базы данных страны-плательщика, начиная с получения почтового платежного поручения.

**19.** Рекламация: любое заявление отправителя или получателя, формально выражающее недовольство условиями обработки почтового платежного поручения, на которое назначенный оператор должен ответить в установленный срок.

**20.** Электронная подпись: уникальный ключ, общий для назначенных операторов, которые обмениваются электронными данными, предоставляемый общим уполномоченным Союза провайдером инфраструктуры ключа, который дает возможность зашифровывать и подписывать, а затем расшифровывать и проверять подписи.

**21.** Система: телематическая система, используемая для создания, направления, получения или обработки сообщений с данными.

**22.** Штемпель: проставление указания пункта доступа к услуге и даты, подтверждающих точность и подлинность операции исполнения почтового платежного поручения.

**23.** Индоссамент: передаточная надпись на обратной стороне ценной бумаги, согласно которой ее владелец передает права на эту ценную бумагу другому лицу.

Статья РПУ 501

Эксплуатационные функции

1. Назначенные операторы стран-членов, подписавших Соглашение, договариваются о разрешенных странами-членами почтовых платежных услугах, которыми они желают обмениваться.

2. Назначенный оператор не обязан обмениваться переводами с каким-либо другим назначенным оператором, не применяющим настоящий Регламент.

3. Назначенные операторы устанавливают в договоре о предоставлении услуг эксплуатационный порядок своего обмена с использованием письменной корреспонденции или электронных средств, совместимый с моделью, утвержденной Советом почтовой эксплуатации.

Статья РПУ 502

Сведения, которые предоставляют назначенные операторы

1. Назначенные операторы предоставляют в Международное бюро следующие сведения эксплуатационного характера:
2. почтовые платежные услуги, оказываемые назначенным оператором на своей территории;
3. международные и внутренние тарифы, применяемые для предоставляемых почтовых платежных услуг;
4. дополнительные услуги;
5. тарифы на дополнительные услуги;
6. время работы службы;
7. национальная валюта или валюта, разрешенная страной для платежей на ее территории;
8. провайдер системы;
9. вид используемой системы (система онлайн или нет);
10. национальные контрольные цифры в области качества услуг;
11. указание централизованной системы расчетов или типа используемой системы расчетов;
12. валюта расчетов;
13. адрес веб-сайта назначенного оператора;
14. электронный адрес международных служб назначенного оператора.
15. Назначенные операторы также предоставляют в Международное бюро сведения, требуемые в Регламенте **Конвенции**, относительно почтовых платежных поручений, направляемых с письменной корреспонденцией.
16. О любом изменении необходимых сведений немедленно сообщается в Международное бюро.

Статья РПУ 503

Публикации Международного бюро

1. Международное бюро на основании сведений, предоставленных странами-членами, подписавшими Соглашение и назначенными операторами, издает официальный сборник сведений общего пользования относительно выполнения Соглашения и его Регламента в каждой стране-члене.

2. Что касается публикаций, то положения Регламента **Конвенции** также применяются к почтовым платежным услугам.

Статья РПУ 504

Электронный сборник почтовых платежных услуг

1. Международное бюро составляет электронный сборник почтовых платежных услуг и обеспечивает его изменение.
2. В электронном сборнике содержатся оперативные сведения, предоставляемые назначенными операторами в соответствии с Регламентом и все другие эксплуатационные данные, необходимые назначенным операторам для исполнения почтовых платежных поручений.
3. Назначенные операторы вводят в систему свои данные в электронный сборник.
4. В соответствии с порядком, установленным Международным бюро, назначенные операторы обновляют информацию, содержащуюся в электронном сборнике, в надлежащее время, не позднее того дня, когда она вступает в силу.

Статья РПУ 701

Программа по борьбе с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма и финансовыми преступлениями

1. Назначенные операторы разрабатывают и применяют программу мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансовыми преступлениями в соответствии со своим национальным законодательством.

2. Эта программа включает описанные принципы, процедуры и внутренний контроль, разработанные с целью ограничить риски, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансовыми преступлениями, а также для постоянного обучения в этой области соответствующего персонала по эксплуатации.

Статья РПУ 702

Обязанность идентификации

1. Назначенные операторы проверяют личность отправителей в соответствии со своей обязанностью тщательной проверки пользователей на базе признанных и утвержденных национальным органом документов или надежных данных и надежной информации для идентификации на национальной территории.

2. В случае ведения счетов назначенными операторами, эти счета могут быть только личными счетами, для которых назначенные операторы проверяют личность владельца счета независимо от предела суммы почтовых платежных поручений.

3. Назначенные операторы могут договариваться, соблюдая их национальные законодательства, об установлении пределов, ниже которых назначенный оператор-эмитент не обязан требовать указания документа, подтверждающего личность отправителя. Этот предел не должен превышать 600 СПЗ в день для денежных переводов.

Статья РПУ 703

Идентификационные данные

1. В любом почтовом платежном поручении должны быть указаны фамилия и имя **полностью (в том числе отчество, если имеется),** а также адрес отправителя и получателя. Тем не менее для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронными средствами, адрес может заменяться уникальным идентификационным номером.

2. Если почтовые платежные поручения пересылаются электронными средствами, то в них указываются:

2.1 номер счета для почтовых перечислений с одного счета на другой, переводов со счета отправителя для выплаты наличными получателю и переводов наличных на счет;

2.2 уникальный номер ссылки, позволяющий вернуться к отправителю, для денежных переводов наличными и переводов наличных на счет получателя.

3. Информация, указанная в настоящих положениях, прилагается к почтовому платежному поручению в течение всего процесса пересылки до выплаты или возмещения.

4. Если в почтовых платежных поручениях содержится не вся перечисленная в настоящих положениях необходимая информация об отправителе и получателе, то с целью выявления любой подозрительной деятельности проводятся тщательные проверки и осуществляется усиленный контроль.

Статья РПУ 704

Обязанность получения сведений

1. В соответствии со своим национальным законодательством назначенные операторы-эмитенты осведомляются о цели почтового платежного поручения или заявления о возмещении до его исполнения.

2. Назначенные операторы проверяют фактически личность получателя в соответствии со своим национальным законодательством.

Статья РПУ 705

Обязанность контроля, выявления и сообщения

1. Согласно указаниям компетентного органа назначенные операторы соблюдают свои обязанности по контролю и выявлению подозрительных операций.

2. Назначенные операторы контролируют транзакции и происхождение денежных средств, а также проверяют их связь с профилем риска пользователей.

3. Назначенные операторы регулярно проверяют действительность документов, данных и информации, касающихся пользователей.

4. Назначенные операторы осуществляют повышенный контроль за пользователем, транзакцией, продуктом и/или географической зоной повышенного риска.

5. Назначенные операторы соблюдают свою обязанность тщательной проверки пользователей.

6. В случае обнаружения подозрительной операции, независимо от ее суммы, назначенный оператор сообщает об этом компетентному органу.

7. Назначенный оператор обрабатывает почтовое платежное поручение, выявленное как подозрительная операция, в соответствии со своим национальным законодательством в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Статья РПУ 706

Архивация

1. Назначенные операторы обеспечивают архивацию информации об исполнении почтовых платежных услуг, включая данные и контроль за исполнением почтовых платежных поручений на минимальный период, составляющий пять лет или более, в зависимости от требований национального законодательства.

2. Архивированная информация должна позволять восстановить каждую транзакцию (включая суммы и валюту).

Статья РПУ 707

Осуществление почтовых платежных услуг

1. Любой назначенный оператор может отклонить начало осуществления почтовых платежных услуг с другим назначенным оператором или, в соответствующем случае, приостановить эти услуги, если:

1.1 последний не соблюдает законные обязанности в области борьбы с отмыванием денежных средств или финансированием терроризма;

1.2 при отсутствии установленных законом обязанностей последний непосредственно не принимает необходимых мер, требуемых согласно Регламенту;

1.3 это осуществление противоречит его национальному законодательству;

1.4 назначенный оператор считает, что осуществление платежной услуги неприемлемо.

2. В случае международных санкций, связанных с борьбой по отмыванию денежных средств или финансированием терроризма в отношении страны-члена Союза, назначенные операторы могут отказаться от заключения договора с назначенным оператором этой страны-члена или приостановить обмен с ней до отмены санкций.

Статья РПУ 801

Конфиденциальность данных

1. Для обеспечения конфиденциальности данных в отношении третьих лиц назначенные операторы принимают меры, предусмотренные их национальным законодательством и настоящим Регламентом.

2. Назначенные операторы передают в Международное бюро почтовые данные, необходимые для ведения статистики почтовых платежных услуг.

3. Международное бюро публикует статистические данные почтовых платежных услуг в статистических сборниках Союза. При отсутствии иного указания заинтересованной страны-члена переданные сведения служат только для расчета показателей обобщенных данных, необходимых для анализа ситуации в региональном и всемирном масштабах.

4. Любая просьба о доступе к архивным данным должна быть обоснована.

Статья РПУ 901

Комбинация технологий

1. Назначенные операторы устанавливают в договоре о предоставлении услуг эксплуатационный порядок исполнения почтовых платежных услуг, связанный с комбинированием различных технологий для исполнения почтовых платежных поручений. Они, как минимум, соблюдают правила, применяемые к почтовым платежным поручениям, осуществляемым посредством письменной корреспонденции.

Глава II

Общие принципы и качество услуг

Статья РПУ 1001

Разделение денежных средств

1. Денежные средства пользователей отделяются в бухгалтерском и финансовом учете от денежных средств назначенных операторов-эмитентов и плательщиков.

Статья РПУ 1002

Обособление денежных средств пользователей

1. Денежные средства, предоставляемые для пересылки пользователями, или списываемые с их счетов, обособляются и резервируются назначенными операторами для оплаты почтовых платежных поручений и возмещения пользователям.

2. Денежными средствами пользователей управляют в соответствии с мерами предосторожности, применяемыми к управлению денежными средствами третьих сторон.

Статья РПУ 1003

Валюта выпуска и выплаты

1. Если валюта страны назначения является конвертируемой, то сумма почтового платежного поручения выражается в валюте страны назначенного оператора-плательщика.

2. Если, по крайней мере, одна из двух валют не является конвертируемой, то назначенные операторы договариваются о выражении суммы выпускаемого почтового платежного поручения в третьей валюте, разрешенной страной назначения.

3. Обменными курсами, используемыми для выражения суммы почтового платежного поручения, являются обменные курсы, действующие на момент выпуска почтового платежного поручения. Если назначенный оператор-эмитент не имеет технических средств для выражения суммы почтового платежного поручения в валюте назначенного оператора-плательщика, то он выражает эту сумму по обменному курсу, используемому при получении почтового платежного поручения.

4. После уведомления заинтересованных назначенных операторов назначенный оператор-плательщик может, если того требует его законодательство, либо пренебречь долями денежной единицы, либо округлить сумму до ближайшей десятой доли только в пользу получателя.

Статья РПУ 1004

Тарификация

1. Назначенные операторы-эмитенты определяют тарифы таким образом, чтобы содействовать доступу к почтовым платежным услугам.

2. Все расходы полностью оплачиваются отправителем.

Статья РПУ 1005

Освобождение от оплаты тарифов

1. Случаи освобождения от оплаты тарифов за отправления почтовой службы и отправления, связанные с платежными почтовыми услугами, адресованными военнопленным (включая лиц, принадлежащих к воюющей стороне, принятых и интернированных в нейтральной стране), или интернированным гражданским лицам, или пересылаемыми ими, регулируются Всемирной почтовой конвенцией, Регламентом **Конвенции** и Соглашением о почтовых платежных услугах.

2. Отправления, относящиеся к почтовым платежным услугам, освобождаются от взимания почтовых тарифов в соответствии с надлежащими положениями Регламента **Конвенции**.

3. Пункты доступа к почтовым платежным услугам предоставляют бесплатную пересылку для отправлений, относящихся к почтовым платежным услугам, военнопленным и интернированным гражданским лицам, указанным во Всемирной почтовой конвенции.

4. Органы, занимающиеся военнопленными и интернированными гражданскими лицами, которые пользуются бесплатной пересылкой, перечислены в Регламенте **Конвенции**.

5. На почтовых платежных поручениях, пересылаемых бесплатно, проставляется отметка в соответствии с положениями Регламента **Конвенции**.

Статья РПУ 1006

Порядок вознаграждения назначенных операторов

1. Вознаграждение устанавливается на основе справедливости исходя из тарифа, взимаемого с пользователя назначенным оператором-эмитентом, с учетом соответствующих эксплуатационных и финансовых затрат назначенных операторов. Для соблюдения взаимных интересов назначенных операторов при открытии обмена сумма вознаграждения одного назначенного оператора может отличаться от суммы вознаграждения другого. Для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронным способом, в нем может учитываться показатель оценки качества услуги.

2.Взимаемый назначенным оператором комиссионный сбор за обмен валюты должен представлять собой разумную сумму с учетом местных экономических условий и возможности развивать услугу.

3. Вознаграждение определяется в договоре о предоставлении услуг в соответствии с Соглашением и Регламентом.

Статья РПУ 1007

Информирование пользователей

1. Назначенные операторы вывешивают свои тарифы и тарифы на дополнительные услуги в пунктах доступа к услуге и, в соответствующем случае, на своем веб-сайте.

Статья РПУ 1101

Качество услуги для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронным способом

1. Для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронным способом, должны соблюдаться следующие минимальные элементы качества услуги:

1. обновление базы данных Международного бюро;
2. сроки обработки почтовых платежных поручений;
3. сроки аннулирования;
4. процент заявлений о предоставлении сведений, обрабатываемых в специальные сроки;
5. процент рекламаций, обрабатываемых в установленные **сроки**.

2. Назначенные операторы передают необходимые для оценки качества услуги почтовые данные в Международное бюро ВПС.

3**.** Международное бюро обрабатывает почтовые данные, относящиеся к оценке качества услуги, конфиденциально. Доступ к отчетам об оценке качества услуги, составленным на основе этих данных, предоставляется только странам-членам, подписавшим Соглашение, их назначенным операторам и Международному бюро.

Статья РПУ 1102

Коллективный товарный знак

1. Коллективный товарный знак **PosTransfer** ассоциируется с использованием специальных новых технологий для пересылки **и/или получения** почтовых платежных поручений.

2. Использование коллективного товарного знака **PosTransfer** назначенными операторами подчинено соблюдению связанных с этим знаком контрольных показателей качества, установленных пользователями фирменного знака в соответствии с контрольными показателями качества услуг, установленными Советом почтовой эксплуатации **и лицензионным соглашением по PosTransfer.**

Глава III

Принципы, регулирующие электронный обмен данными

Статья РПУ 1201

Условия функциональной совместимости и централизованных взаиморасчетов

1. Сети, используемые назначенными операторами, объединяются в единую систему для обмена электронными данными о почтовых платежных поручениях.

2. Чтобы обеспечить функциональную совместимость систем, назначенные операторы формируют поля данных для почтовых платежных услуг в своей системе в соответствии с бланками, предусмотренными в Регламенте.

3. Для обеспечения совместимости почтовых платежных услуг назначенные операторы применяют процедуры обработки почтовых платежных поручений, предусмотренные в Регламенте.

4. Для централизованных расчетов между назначенными операторами, они применяют порядок расчетов и клиринга, предусмотренный в Регламенте.

Статья РПУ 1301

Безопасность сети

1. При любом подключении к электронным сетям для передачи почтовых платежных поручений должен соблюдаться уровень безопасности взаимосвязанной сети, используемой назначенными операторами.

2. Назначенные операторы подтверждают достоверность свидетельства для электронной подписи и кодирования всех сообщений данных.

3. Назначенные операторы используют общую систему безопасности, соблюдая нормы безопасности, соответствующие стандартам ИСО, принятым Союзом для обеспечения обработки и пересылки почтовых платежных поручений.

4. О любых затруднениях в программе и использовании общей системы безопасности Союза в стране, связанных с ее национальным законодательством, следует сообщать в Международное бюро и описывать эти затруднения.

Статья РПУ 1302

Безопасность электронного обмена

1. Назначенные операторы обеспечивают физическую и электронную защиту своего оборудования, защиту данных и непрерывность услуги в соответствии со стандартами ИСО, принятыми Союзом.

Статья РПУ 1303

Правила функционирования и обслуживания **информационных систем**

1. Все назначенные операторы располагают отдельными системами производства и проверки. Система производства предназначена исключительно для обработки и передачи фактических данных. Все проверочные базовые сообщения должны осуществляться с помощью испытательной системы. Все назначенные операторы имеют систему обеспечения безопасности.

2. Все назначенные операторы несут ответственность за обслуживание своей производственной инфраструктуры, безопасность и проверку (оборудование, пакеты программ и сеть), необходимые для обработки и передачи данных, независимо от того, размещены ли эти инфраструктуры у назначенных операторов или у третьих лиц.

Статья РПУ 1304

Безопасность данных

1. Сообщения с данными о почтовых платежных поручениях подписываются в оцифрованном виде. Личные данные в них закодированы.

2. В рамках использования системы онлайн база данных должна быть защищена.

3. От данных, передаваемых с электронной подписью назначенного оператора, невозможно отказаться, они считаются достоверными и целостными.

4. Доступ к данным должен быть зарезервирован исключительно для персонала, уполномоченного назначенным оператором.

Статья РПУ 1305

Защита данных

1. База данных, используемая назначенными операторами, защищена. Она располагает системой и процедурами защиты, достаточными для обеспечения восстановления деятельности в случае бедствия.

2. Любой назначенный оператор информирует остальных назначенных операторов о любой запланированной заранее приостановке предоставления услуги. В случае внеплановой приостановки предоставления услуги соответствующий назначенный оператор создает аварийную ячейку и сообщает в кратчайший срок другим назначенным операторам о причинах этого нарушения и о мерах, принимаемых для решения проблемы и предотвращения ее повторения.

3. В случае значительного аварийного сбоя защиты назначенный оператор сразу же информирует остальных назначенных операторов о прерывании предоставления услуги, возможном сроке приостановки, а также о возобновлении услуги.

Статья РПУ 1306

Доступ к архивированным данным

1. Соблюдая национальное законодательство, архивированные данные доступны и могут использоваться в течение трех рабочих дней, следующих за подачей заявления о предоставлении данных для электронных почтовых платежных поручений, соответственно в течение месяца, следующего за днем подачи заявления о предоставлении данных, для почтовых платежных поручений, направляемых с письменной корреспонденцией.

Статья РПУ 1401

Контроль и слежение за прохождением

1. В любой системе, используемой назначенными операторами, содержатся функциональные подтверждения о получении для передачи информации о контроле и слежении за прохождением почтовых платежных поручений.

2. При любом изменении статуса почтового платежного поручения направляется сообщение ЭОД.

3. Назначенные операторы отправляют уведомление о получении или сообщение об отклонении по каждому полученному сообщению ЭОД.

4. Отправитель может потребовать получения уведомления о выплате, перечислении или возмещении.

5. Назначенные операторы, исполняющие это почтовое платежное поручение, имеют доступ к статусу почтового платежного поручения или заявлению, касающемуся исполнения почтового платежного поручения.

6. Электронные данные сохраняются, по крайней мере, в течение шести месяцев.

Часть II

Правила, регулирующие почтовые платежные услуги

Глава I

Обработка почтовых платежных поручений

Статья РПУ 1501

Бланки

1. Бланки создаются используемой назначенным оператором системой или составляются на бумаге.

2. В бланках, составленных системой, содержатся поля, соответствующие полям, предусмотренным в бланках, прилагаемых к Регламенту.

3. В бланках предусматриваются дополнительные графы, необходимые назначенным операторам в соответствии с их договорами о предоставлении услуг.

Статья РПУ 1502

Общие сведения, указываемые в бланках исполнения

1. Обязательные сведения

1.1 В бланках, связанных с исполнением почтовых платежных поручений пользователей, содержатся ссылки на пункты доступа к услугам назначенного оператора;

1.2 На специальных бланках переводов наложенного платежа указывается идентификатор почтового отправления в соответствии со стандартом Всемирного почтового союза S10.

2. Факультативные сведения

2.1 Графа «личные сообщения» может использоваться в бланках, предназначенных для связи с пользователями.

Статья РПУ 1503

Статус почтового платежного поручения или заявления

1. Назначенные операторы сообщают друг другу согласованным способом о любом изменении статуса почтового платежного поручения или заявления.

2. Если система назначенного оператора автоматически не производит изменение статуса, он немедленно вводит в систему данные об изменении статуса для обмена электронным способом.

3. Этапы исполнения почтового платежного поручения назначенным оператором-эмитентом или плательщиком должны быть, по крайней мере, следующими:

1. предварительная обработка почтового платежного поручения: – назначенный оператор-эмитент;
2. обработанное почтовое платежное поручение - назначенный оператор-эмитент;
3. предварительная обработка почтового платежного поручения: – назначенный оператор-плательщик;
4. почтовое платежное поручение после предварительной обработки, представляемое к выплате после предварительной обработки– назначенный оператор-плательщик;
5. уведомление о невозможности выплаты или информация о задержке – назначенный оператор-плательщик;
6. выплата получателю – назначенный оператор-плательщик;
7. уведомление о выплате или записи на счет получателя (по выбору) – назначенный оператор-плательщик;
8. отмена выплаты получателю (если ошибка ввода установлена в надлежащий срок) – назначенный оператор-плательщик;
9. новая выплата, следующая за отменой – назначенный оператор-плательщик;
10. прием заявления об отзыве – назначенный оператор-эмитент;
11. уведомление о принятии или отклонение заявления об отзыве – назначенный оператор-плательщик;
12. уведомление о возможности или невозможности возмещения – назначенный оператор-плательщик;
13. уведомление отправителя о возмещении (по выбору) – назначенный оператор-эмитент;
14. уведомление о возмещении по причине окончания срока действия – назначенный оператор-плательщик;
15. возмещение – назначенный оператор-эмитент;
16. отмена возмещения отправителю (если ошибка ввода установлена в срок, определенный в договоре о предоставлении услуг) – назначенный оператор-эмитент;
17. новый платеж, следующий за отменой – назначенный оператор-эмитент;
18. уведомление о невозможности возмещения и окончательной обработки – назначенный оператор-эмитент;
19. предписание почтового платежного поручения – назначенный оператор-эмитент;
20. составление ежемесячного или общего счета – назначенный оператор-плательщик;
21. окончательная обработка включенных в месячный счет почтовых платежных поручений – назначенный оператор-плательщик.

4. Этапы исполнения заявления о предоставлении сведений/рекламации должны быть следующими:

* 1. регистрация заявления;
  2. информирование о заявлении другого назначенного оператора, за исключением случая, когда назначенный оператор, с которым связался пользователь, может ответить на заявление и принять необходимые меры, не обращаясь к другому назначенному оператору;
  3. ответ на заявление;
  4. информирование пользователя – назначенный оператор-эмитент.

Статья РПУ 1504

Оформление почтового платежного поручения

1. Назначенный оператор-эмитент собирает информацию, необходимую для исполнения перевода.

2. Отправитель заполняет формуляр почтового платежного поручения и передает его назначенному оператору-эмитенту. К этому формуляру прилагаются условия услуги назначенного оператора-эмитента. Формуляр почтового перевода наложенного платежа заполняется отправителем почтового отправления наложенным платежом.

3. Почтовые платежные поручения на денежные переводы, пересылаемые с письменной корреспонденцией, и на отправления наложенным платежом оформляются соответственно на формуляре, соответствующем бланку МР 1, МР 1бис или любом другом адаптированном бланке для электронных почтовых переводов, согласованном между назначенными операторами.

4. Почтовые платежные поручения на перечисления с одного счета на другой оформляются на формуляре, соответствующем бланку VP 1 или любом другом носителе, адаптированном для перечислений электронным способом.

5. Сведения, необходимые для исполнения почтового платежного поручения, должны быть точными. В адресах не допускается сокращений.

6. Формуляры почтовых платежных поручений могут вводиться в систему отправителем при условии соблюдения условий:

1. борьбы с отмыванием капиталов, финансированием терроризма и финансовыми преступлениями;
2. безопасности;
3. слежения за прохождением;
4. конфиденциальности.

7. Записи в почтовом платежном поручении, направляемом с письменной корреспонденцией, преимущественно печатаются. Они могут делаться от руки, если возможно, то печатными буквами. Информация, необходимая для исполнения почтового платежного поручения, направляемого с письменной корреспонденцией, должна быть четкой. Записи, сделанные карандашом, не допускаются. В почтовых платежных поручениях не должно содержаться ни подчисток, ни исправлений, даже если они заверяются.

8. Как правило, почтовые платежные поручения составляются латинскими буквами и арабскими цифрами. Однако, такие сведения, как **фамилия и имя полностью (в том числе отчество, если имеется) и адрес отправителя и получателя**, могут составляться на языке, о котором договорились назначенные операторы.

9. Почтовые платежные поручения на денежные переводы наложенного платежа должны содержать идентификатор почтового отправления.

Статья РПУ 1505

Проверка формуляра почтового платежного поручения назначенным оператором-эмитентом

1. До принятия формуляра почтового платежного поручения от отправителя, соблюдая положения, относящиеся к борьбе с отмыванием капиталов, служащий назначенного оператора-эмитента проверяет, чтобы:

1. в почтовом платежном поручении соблюдались условия, определенные в Соглашении, Регламенте и национальном законодательстве;
2. почтовое платежное поручение могло быть исполнено в соответствии с договором о предоставлении услуг между назначенными операторами;
3. к почтовому платежному поручению были приложены денежные средства отправителя или указание на списание денежных средств с его счета;
4. в случае необходимости, счет отправителя достаточно пополнялся.

Статья РПУ 1506

Ввод почтовых платежных поручений в систему

1. В принципе, данные вводятся в систему назначенного оператора-эмитента уполномоченным служащим пункта доступа к услуге. В этом случае, назначенные операторы-эмитенты проверяют соответствие введенных данных информации, содержащейся в формуляре почтового платежного поручения.

Статья РПУ 1507

Периодичность подключений к системе

1. В случае использования информационной системы назначенный оператор как можно чаще подключается к ней в рабочие дни, определенные в соглашениях, заключенных между странами.

1. Если он использует собственную систему, то подключается к ней, по крайней мере, два раза в день.

1.2 Если назначенный оператор использует систему онлайн для обмена электронными международными переводами, то он подключается к этой системе, по крайней мере, один раз в день, чтобы получить доступ к ежедневным данным.

1.3 Если назначенный оператор использует систему онлайн для обмена срочными электронными международными переводами, то для доступа к ежедневным данным он подключается к этой системе, по крайней мере, каждые 30 минут, чтобы обеспечить сроки пересылки.

Статья РПУ 1508

Принятие почтового платежного поручения

1. Проставление штемпеля на формуляре почтового платежного поручения или его квитанция считается принятием перевода назначенным оператором-эмитентом.

Статья РПУ 1509

Выпуск почтового платежного поручения

1. Почтовое платежное поручение выписывается на стандартном бланке МР 1, соответственно VP1, или на специальном бланке перевода наложенного платежа, или любом другом бланке, адаптированном для электронных переводов.

2. За исключением служебных указаний, на почтовых платежных поручениях запрещается делать любые отметки, кроме тех, которые включены в структуру бланков.

3. После выпуска почтового платежного поручения дубликат электронного почтового платежного поручения или квитанция об услуге пересылки с письменной корреспонденцией вручается бесплатно отправителю в качестве квитанции. В этом дубликате или квитанции содержится информация о почтовом платежном поручении, подтвержденная отправителем, и указываются тарифы и расходы, связанные с почтовым платежным поручением, в соответствующем случае - используемый обменный курс, а также условия предоставления услуги.

4. Система, используемая назначенным оператором-эмитентом, должна автоматически выдавать бланк с проставленной датой.

5. Для осуществления выплаты получателю простого или срочного электронного перевода назначенный оператор-эмитент сообщает отправителю идентификатор и сумму почтового платежного поручения.

6. Для осуществления выплаты срочного перевода получателю назначенный оператор-эмитент должен информировать отправителя о том, что он должен сообщить получателю идентификатор и сумму почтового платежного поручения, а также наименование страны-эмитента.

Статья РПУ 1510

Заявление об отзыве

1. Отправитель почтового платежного поручения может обратиться с заявлением об отзыве почтового платежного поручения, за исключением случая перевода наложенного платежа.

Статья РПУ 1511

Срок действия переводов

1. Срок действия переводов, пересылаемых электронными средствами, составляет 30 календарных дней, следующих за днем выпуска перевода.

2. Срок действия переводов, пересылаемых с письменной корреспонденцией, истекает в конце второго месяца, следующего за месяцем выпуска.

3. Назначенный оператор-эмитент и назначенный оператор-получатель могут договориться об ином, чем указано выше, сроке.

Статья РПУ 1512

Уведомление о выплате или зачислении на счет получателя

1. Если договор о предоставлении услуг между назначенными операторами разрешает, то отправитель может потребовать, чтобы ему сообщили о выплате или зачислении денежных средств на счет получателя.

2. Уведомление составляется на бланке CN 07 в соответствии с Регламентом **Конвенции**. Его составляет назначенный оператор-плательщик, если почтовые платежные поручения направляются электронным способом. Бланк CN 07 прилагается к бланку МР 1, соответственно VP 1, назначенным оператором-эмитентом, когда речь идет о почтовых платежных поручениях, пересылаемых с письменной корреспонденцией.

3. Для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронным способом, данные уведомления вводятся в систему и для этого на бланках МР 1 и VP 1 предусмотрено поле для ввода исходных данных уведомления. Назначенный оператор-плательщик заполняет это поле в момент ввода почтового платежного поручения в систему. Уведомление о выплате составляется в соответствии с бланком CN 07 и направляется отправителю назначенным оператором-эмитентом.

Статья РПУ 1513

Указание суммы

1. Суммы почтовых платежных поручений и вознаграждений указываются цифрами с сокращением наименования денежной единицы. Дробные значения денежной единицы указываются двумя (или тремя) цифрами, включая нули, относящиеся соответственно к десятым, сотым (и тысячным) долям.

2. Что касается почтовых платежных поручений на переводы, пересылаемые с письменной корреспонденцией, то сумма и денежная единица также должны указываться без сокращений на языке, определенном назначенными операторами. Сумма, указанная прописью, также может выражаться цифрами, записанными отдельно. В сумме прописью необязательно повторение дробных значений, они могут быть записаны цифрами после текста, обозначающего количество денежных единиц.

Статья РПУ 1514

Отправка почтовых платежных поручений

1. Почтовые платежные поручения направляются назначенному оператору-плательщику самым быстрым способом.

1. На почтовых платежных поручениях, пересылаемых с письменной корреспонденцией, ставится отметка «Почтовая служба» или аналогичная отметка и они направляются назначенному оператору-плательщику.

2. Отправка почтового платежного поручения электронным способом происходит в день его выпуска или в течение следующих двух рабочих дней, если речь идет о почтовом платежном поручении, исполняемом в не подключенном к электронной сети пункте доступа к услуге.

3. В принципе, передача отправлений электронным способом должна производиться не менее двух раз в день в течение рабочего времени. Тем не менее, назначенные операторы могут договориться о более частой передаче.

4. Почтовые платежные поручения, принятые после официального времени закрытия доступа к услуге, направляются электронным способом на следующий рабочий день.

5. Почтовые платежные поручения, пересылаемые с письменной корреспонденцией, направляются приоритетной почтой и, при отсутствии специального соглашения, в открытом виде.

1. Почтовые платежные поручения, пересылаемые с письменной корреспонденцией, включаются в депеши в соответствии с Регламентом **Конвенции**. Почтовое платежное поручение должно быть отправлено с территории страны- эмитента приоритетной почтой не позднее шести рабочих дней после его подачи в пункт доступа к услуге.
2. По договоренности между назначенными операторами денежные переводы, пересылаемые с письменной корреспонденцией, могут пересылаться заказной почтой, что предусмотрено во Всемирной почтовой конвенции.
3. На пересылку почтовых платежных поручений распространяется положение Регламента **Конвенции** относительно заказных отправлений.

Статья РПУ 1515

Специальные правила, касающиеся перечислений

1. Общая сумма поручений на перечисления, указанная в списках (бланк VP 104) и предназначенная одному и тому же центру, заносится в ежедневное сообщение о перечислениях (бланк VP 105), составляемое в двух экземплярах.

2. Общая сумма перечислений указывается прописью или печатается цифрами.

3. Регистрационный номер на бланке VP 105 переносится на каждый список VP 104.

4. В ежедневных сообщениях VP 105 содержатся, по крайней мере, номер поручения, серия которого обновляется каждый новый период расчета для каждого центра почтовых чеков или пункта доступа к услуге назначенного оператора-плательщика.

Статья РПУ 1601

Обработка почтовых платежных поручений назначенным оператором-плательщиком

1. Дата получения почтового платежного поручения электронным способом считается датой поступления почтового платежного поручения в пункт доступа к платежным услугам назначенного оператора-плательщика.

2. Дата получения почтовых платежных поручений, пересылаемых с письменной корреспонденцией, назначенным оператором-плательщиком считается датой поступления этих почтовых платежных поручений.

Статья РПУ 1602

Специальная обработка переводов

1. Переводы, поступающие с письменной корреспонденцией, немедленно направляются в пункт доступа к платежной услуге, если они не требуют промежуточной обработки.

2. Переводы подлежат выплате после их поступления в пункт доступа к платежной услуге назначенного оператора-плательщика при соблюдении необходимых проверок.

Статья РПУ 1603

Индоссамент и перенаправление переводов

1. Если законодательство страны назначения разрешает и назначенные операторы договорились об этом в договоре о предоставлении услуг, то **выплата** денежных почтовых переводов может быть **исполнена** с помощью индоссамента. **Индоссамент электронных почтовых денежных переводов не разрешается.**

2. Перенаправление денежного перевода в другую страну не разрешается.

Статья РПУ 1604

Обработка заявлений об отзыве

1. Получив заявление, назначенный оператор-плательщик, собрав необходимую информацию, заполняет бланк МР 2 или соответственно VP 2.

2. Назначенный оператор-плательщик возвращает заполненный надлежащим образом бланк МР 2, соответственно VP 2, назначенному оператору-эмитенту самым быстрым способом, прилагая, если речь идет о почтовом платежном поручении, пересылаемом с письменной корреспонденцией, соответствующий бланк МР 1.

3. Если денежные средства не были выплачены получателю или не были еще перечислены на его счет, назначенный оператор-плательщик дает ход заявлению.

Статья РПУ 1605

Замена утерянных, утраченных или уничтоженных до выплаты переводов

1. Любой потерянный, утраченный или уничтоженный до выплаты перевод может быть по просьбе отправителя или получателя заменен новым денежным переводом, исходящим от назначенного оператора-эмитента.

2. Перед заменой потерянного, утраченного или уничтоженного до выплаты денежного перевода назначенные операторы консультируются друг с другом и удостоверяются в том, что первоначальный перевод не был ни оплачен, ни возмещен. Должны быть также приняты все меры предосторожности, чтобы перевод, считающийся потерянным, утраченным или уничтоженным, не был оплачен позднее.

3. Если назначенный оператор-плательщик заявляет, что перевод, направленный с письменной корреспонденцией, к нему не поступил, то назначенный оператор-эмитент может заменить этот перевод новым, при условии, что спорный перевод не указан ни в одном месячном счете, относящемся к периоду действия перевода.

4. Если от назначенного оператора-плательщика не был получен ответ в течение месяца, считая со дня, следующего за днем подачи рекламации, и, если платежный документ не указан ни в одном из месячных счетов, полученных по истечении этого срока, назначенный оператор-эмитент может возместить денежные средства в соответствии с Регламентом **Конвенции**, если речь идет о переводе, пересылаемом с письменной корреспонденцией.

5. В таком случае уведомление о денежном возмещении, подавшему рекламацию, направляется заказным письмом назначенному оператору-плательщику, а перевод, направленный с письменной корреспонденцией, считается отныне окончательно утерянным, и не может быть в дальнейшем занесен в счет.

Статья РПУ 1606

Проверки назначенным оператором-плательщиком для выплаты или зачисления в кредит счета получателя

1. Для поручений на перечисление наличных денег на счет и перечислений с одного счета на другой назначенный оператор-плательщик проверяет при получении, чтобы в поручениях, полученных письменной корреспонденцией или представленных в базе данных в ожидании занесения на счет получателя, не содержалось нарушений.

2. Для выплат наличными переводов в пункте доступа к услуге уполномоченный служащий также проверяет, чтобы в почтовых платежных поручениях не содержалось нарушений. До выплаты получателю уполномоченный служащий проверяет его личные данные и соответствие заявления с полученным почтовым платежным поручением.

Статья РПУ 1607

Специальная обработка перечислений

1. Поступающие перечисления немедленно или не позднее следующего рабочего дня после их поступления заносятся в кредит счета получателя.

2. После проверки общей суммы ежедневного сообщения VP 105 общая сумма перечислений незамедлительно заносится в дебет накопительного счета авансов или на взаимный счет, открытый на имя почтового оператора-эмитента.

3. Один экземпляр ежедневного сообщения VP 105 с проставленным на нем штемпелем назначенного оператора-плательщика прилагается к ежедневной выписке из счета, которую в день операции направляют назначенному оператору-владельцу накопительного счета авансов или взаимного счета, с которого произведено перечисление.

Статья РПУ 1608

Неправильно оформленные почтовые платежные поручения

1. В почтовых платежных поручениях могут содержаться следующие нарушения:

1. неточное, неполное, сомнительное или ошибочное указание **фамилии и имени полностью (в том числе отчества, если имеется)** или адреса получателя или исходные данные текущего почтового счета;
2. неполная или явно неточная мотивировка почтового платежного поручения с точки зрения национального законодательства;
3. разные суммы или пропуск;
4. сумма, превышающая максимальный или минимальный разрешенный предел;
5. пропуски или лишние записи, внесенные в поручения, пересылаемые с письменной корреспонденцией;
6. явная ошибка в пересчете валюты или используемом обменном курсе;
7. отсутствие штемпеля;
8. указание суммы к выплате в другой валюте, кроме оговоренной;
9. использование нерегламентарного бланка;
10. другие причины, вытекающие, в частности, из договора о предоставлении услуг.

Статья РПУ 1609

Обработка неправильно оформленных почтовых платежных поручений

1. Любое сообщение ЭОД о почтовых платежных поручениях отклоняется, если введенные данные не соответствуют условиям, необходимым для исполнения почтового платежного поручения, рекламации или заявления об отзыве.

2. Как только устанавливается причина отклонения, о нем сразу же уведомляется назначенный оператор, направивший сообщение. Данные исправляются или дополняются последним и направляются повторно другому назначенному оператору на следующий за уведомлением об отклонении рабочий день. В случае комбинации технологий срок устанавливается в договоре о предоставлении услуг и не может превышать трех рабочих дней.

3. Отклонение автоматически производится системой назначенного оператора в следующих случаях:

* 1. несоответствие с договором о предоставлении услуг;
  2. ошибка настройки распознавания сообщения;
  3. ошибка базы данных;
  4. ошибка в заголовке сообщения;
  5. почтовое платежное поручение, соответствующее ненайденному сообщению;
  6. отсутствие главного элемента;
  7. неправильный порядок операций;
  8. неточная версия сообщения;
  9. приостановление работы службы.

4. Об отклонениях, обнаруженных уполномоченным служащим одного из назначенных операторов, исполняющего почтовое платежное поручение, немедленно сообщается другому назначенному оператору самым быстрым способом.

Статья РПУ 1610

Обработка неправильно оформленных переводов, пересылаемых с письменной корреспонденцией

1. Назначенный оператор-плательщик может сделать исключение для назначенного оператора-эмитента и под свою ответственность исправить в служебном порядке незначительные ошибки. Эти поправки делаются красным цветом и визируются уполномоченным служащим назначенного оператора-плательщика.

2. Если требуется исправление нарушения, то неправильно оформленный перевод сохраняется назначенным оператором-плательщиком, который, получив ответ, оформляет его правильно. Ответ по урегулированию прилагается к переводу.

Статья РПУ 1611

Обработка неправильно оформленных перечислений, пересылаемых с письменной корреспонденцией

1. В случае отклонения в оформлении или отсутствия писем с отправлениями, списков и/или уведомлений о перечислении назначенный оператор-плательщик информирует об этом назначенного оператора-эмитента самым быстрым способом. Назначенный оператор-эмитент должен дать ответ, используя те же самые средства и, в случае необходимости, направить дубликат недостающих документов. Урегулирование по почте производится с помощью бланка VP 3.

2. Если неточность связана с разницей сумм, указанных в уведомлении о перечислении и списке перечислений, то назначенный оператор-плательщик производит перечисление на меньшую сумму; в зависимости от случая уведомление о перечислении или список перечислений и ежедневное сообщение исправляются красными чернилами в ведомости урегулирования международных почтовых перечислений VP 3.

Статья РПУ 1612

Урегулирование в отношении неправильно оформленных почтовых платежных поручений

1. Если нарушения обнаружены уполномоченным служащим назначенного оператора, он самым быстрым способом либо сообщает о возможной задержке другому оператору, либо вводит в систему заявление об урегулировании, или направляет его на бланке МР 3 или VP 3.

Статья РПУ 1613

Выплата получателю и контроль

1. Для денежных переводов и перечислений для выплаты наличными получатель подписывает квитанцию, соответствующую бланку МР 1, либо МР 1бис, либо любому другому надлежащему бланку.

2. В случае, когда к почтовому платежному поручению прилагается уведомление о выплате или перечислении на счет получателя, отправитель уведомляется об этом самым быстрым способом, как только денежные средства выплачены получателю или зачислены в кредит его счета.

3. Для получения выплаты срочного перевода получатель должен сообщить назначенному оператору страны назначения идентификатор и сумму почтового платежного поручения, а также наименование страны выпуска.

Статья РПУ 1614

Порядок замены утерянных, утраченных или уничтоженных после выплаты переводов, пересылаемых с письменной корреспонденцией

1. Любой утерянный, утраченный или уничтоженный после выплаты перевод может быть заменен назначенным оператором-плательщиком новым документом, составленным на бланке МР 1. Этот бланк должен иметь все необходимые указания оригинала документа и иметь отметку «Документ составлен взамен утерянного (утраченного или уничтоженного) после выплаты перевода», а также оттиск календарного штемпеля назначенного оператора.

2. Заявление получателя, свидетельствующее о получении денег, должно представляться на обратной стороне документа, составленного взамен старого. В исключительных случаях это заявление может быть сделано на карточке, прилагаемой к этому документу в качестве подтверждения; такое заявление заменяет первоначальную квитанцию.

3. Если нет возможности потребовать такое заявление от получателя, то на обратной стороне документа, составленного взамен старого, или на специальном сопроводительном документе, делается служебная отметка, уточняющая, что сумма перевода была действительно выплачена.

Статья РПУ 1801

Основания для возмещения

1. Возмещение оправдано в следующих случаях:

1. причины, связанные с получателем (отказ, получатель неизвестен, скончался или выбыл в неизвестном направлении, в том числе, невозможность занести в кредит его счета;
2. причины, связанные с отправителем (предоставление неполных или неточных данных или отзыв почтового платежного поручения в течение срока действия перевода и до выплаты получателю);
3. причины, связанные с назначенными операторами (неправильное оформление почтового платежного поручения);
4. истечение срока действия перевода.

Статья РПУ 1802

Порядок возмещения

1. Сумма, передаваемая отправителем в валюте страны-эмитента, возмещается в этой валюте отправителю или заносится на его счет.

2. Возмещение суммы производится без затрат.

3. Неоплаченное почтовое платежное поручение возвращается назначенным оператором-плательщиком назначенному оператору-эмитенту почтового платежного поручения без изменения суммы и валюты выпуска.

Статья РПУ 1803

Возмещение по окончании срока действия перевода

1. По истечении срока действия перевода, пересылаемого с письменной корреспонденцией, назначенный оператор-плательщик незамедлительно возвращает бланк МР1 или бланк МР2 назначенному оператору-отправителю для возмещения отправителю. В случае использования электронной системы почтовое платежное поручение автоматически возвращается назначенному оператору-эмитенту для возмещения отправителю с указанием причины неоплаты.

Статья РПУ 1804

Обработка возмещений

1. Как только условия возмещения выполнены, назначенный оператор-плательщик заполняет бланк CN 15, указывая причины возврата в соответствии с Регламентом Конвенции. Одновременно он заполняет бланк МР 3, соответственно VP 3.

2. Надлежащим образом заполненные бланки МР 3 с приложенным бланком МР 1, направляются самым быстрым способом назначенному оператору-эмитенту.

3. Отклоненные перечисления заносятся в бланк VP 3 для дебетования суммы в валюте страны-эмитента.

4. Общая сумма бланка VP 3 заносится в кредит накопительного счета авансов или взаимного счета, открытого на имя назначенного оператора-эмитента, перечисления которого были отклонены.

5. Бланк VP 3 и прилагаемые к нему уведомления о перечислениях прилагаются к ежедневной выписке из счета, сопровождающего ежедневное сообщение VP 105, направляемого в день операции назначенному оператору, взаимный текущий счет которого дебетуется.

Статья РПУ 1805

Почтовые денежные переводы с истекшим сроком действия

1. Суммы, поданные для выпуска почтовых переводов, которые не были затребованы до предписанного срока, обрабатываются назначенными операторами-эмитентами в соответствии с их национальным законодательством.

2. Невыплаченные почтовые переводы наложенного платежа по окончании срока действия остаются на хранении у стороны, обеспечивающей оплату почтового платежного поручения, и возврату не подлежат.

3. Суммы, поданные для выпуска почтовых переводов наложенного платежа, невостребованные назначенным оператором, который должен был их выплатить, автоматически направляются этому оператору, который обрабатывает их в соответствии с национальным законодательством.

Глава II

Рекламации и ответственность

Статья РПУ 1901

Рекламации

1. Отправитель или получатель может подать рекламацию своему назначенному оператору.

2. Рекламации составляются пользователем на бланке, соответствующем бланку МР 2, соответственно VP 2.

3. Рекламации принимаются в течение шести месяцев, следующих за днем выпуска почтового платежного поручения.

4. Рекламация регистрируется с момента проставления на бланке штемпеля назначенного оператора-эмитента.

5. Назначенные операторы выдают квитанцию о регистрации рекламации предъявившему ее пользователю.

6. Если рекламация связана с ошибкой назначенных операторов, истцу возмещаются понесенные за рекламацию расходы.

7. Любая рекламация, касающаяся перечисления, пересылаемого с письменной корреспонденцией, направляется в центр почтовых чеков, где находится счет, с которого перечисляется денежная сумма.

Статья РПУ 1902

Сроки обработки

1. Рекламация немедленно рассматривается получившим ее назначенным оператором. Если вопрос не может быть решен этим назначенным оператором, другой соответствующий назначенный оператор информируется об этом не позднее третьего рабочего дня, следующего за получением уведомления. Соответствующий назначенный оператор предоставляет предварительный (или окончательный) ответ в течение трех рабочих дней для электронных почтовых платежных поручений, соответственно в течение десяти рабочих дней для поручений, пересылаемых с письменной корреспонденцией.

2. Если в пункте доступа к услуге назначенного оператора-плательщика могут быть предоставлены окончательные сведения о состоянии документа, он возвращает надлежащим образом заполненный бланк МР 2 или его эквивалент в электронном виде в пункт доступа к услуге назначенного оператора-эмитента. В случае безуспешных поисков или оспариваемого платежа заявление получателя принимается на бланке МР 2 или просто прилагается к бланку, подтверждая, что он не получил сумму перевода.

3. Сроки окончательного ответа на рекламацию составляют:

1. десять рабочих дней, следующих за поступлением рекламации в отношении электронного почтового платежного поручения в страну назначения;
2. месяц, следующий за поступлением рекламации в отношении поручения, пересылаемого с письменной корреспонденцией, в страну назначения.

4. Возмещение отправителю, соответственно зачисление суммы на его счет, осуществляется назначенным оператором-эмитентом. Оно должно быть выплачено при получении окончательного ответа.

Статья РПУ 2001

Степень ответственности назначенного оператора-эмитента перед пользователем

1. Ответственность назначенного оператора-эмитента перед пользователем ограничивается надлежащим исполнением почтового платежного поручения.

Статья РПУ 2101

Определение ответственности

1. При условии положений, предусмотренных в пунктах 2-5, ответственность возлагается на назначенного оператора-эмитента.

2. Ответственность возлагается на назначенного оператора-плательщика, если он не может установить, что выплата была произведена на условиях, предписанных его регламентацией, в частности, если после надлежащего уведомления о возмещении почтового платежного поручения назначенным оператором-эмитентом назначенного оператора-плательщика, последний тем не менее производит выплату перевода получателю.

3. Ответственность возлагается на назначенного оператора страны, в которой произошла ошибка:

* 1. если речь идет о служебной ошибке, включая ошибку при пересчете;
  2. если речь идет об ошибке ввода в систему или передачи информации.

4. Ответственность возлагается на назначенного оператора-эмитента и назначенного оператора-плательщика в равной степени:

* 1. если ошибка была совершена обоими назначенными операторами, или если невозможно установить, в какой стране произошла ошибка;
  2. если ошибка при передаче произошла в промежуточной стране;
  3. если невозможно определить страну, в которой произошла эта ошибка передачи.

5. Ответственность возлагается:

* 1. в случае выплаты поддельного перевода – на назначенного оператора-эмитента или назначенного оператора-плательщика, если он не может установить, что выплата произведена по условиям, предписанным его регламентацией;
  2. в случае выплаты перевода, сумма которого была мошенническим образом завышена – на назначенного оператора страны, в которой перевод был фальсифицирован; тем не менее ущерб возмещается равными долями назначенными операторами (эмитентом и плательщиком), если невозможно определить страну, в которой произошла фальсификация, или если невозможно получить возмещение за подделку, совершенную в промежуточной стране, которая не участвует в предоставлении почтовых платежных услуг на основе Соглашения.

6. Назначенные операторы несут ответственность за действия, ошибки или упущения своих субподрядчиков.

Статья РПУ 2102

Выплата сумм, причитающихся в порядке возмещения перевода

1. Обязанность выплаты возмещения подавшему рекламацию возлагается на назначенного оператора-эмитента.

2. Назначенный оператор, выплативший возмещение подавшему рекламацию, имеет право предъявить требование ответственному назначенному оператору.

3. Назначенный оператор, понесший ущерб в последнюю очередь, имеет право подать иск в размере выплаченной суммы на лицо, воспользовавшееся этой ошибкой.

4. После установления ответственности подавшему рекламацию должно быть произведено перечисление причитающейся суммы в двухмесячный срок, считая со дня подачи рекламации.

5. Если считающийся ответственным назначенный оператор, регулярно информируемый должным образом, не дает окончательного ответа на рекламацию по истечении месяца, то назначенный оператор, который зарегистрировал рекламацию, имеет право выплатить возмещение заявителю за счет другого назначенного оператора.

Статья РПУ 2103

Возмещение назначенному оператору-участнику

1. Ответственный назначенный оператор обязан выплатить компенсацию назначенному оператору-эмитенту, выплатившему денежную сумму подавшему рекламацию в течение месяца, считая со дня отправления уведомления о возмещении.

2. Если по истечении этого срока операция не была выполнена, участвующему назначенному оператору-эмитенту разрешается внести возмещаемую сумму в свой кредит посредством бесспорного изменения счета РР1 (или РРМ, РРV), полученного от считающегося ответственным назначенного оператора. Также добавляются суммы, соответствующие процентам за просрочку, размер которых устанавливается в соответствии с:

2.1 национальным законодательством;

2.2 договором о предоставлении услуг между назначенными операторами;

2.3 национальной практикой назначенного оператора-эмитента.

Глава III

Финансовые отношения назначенных операторов

Статья РПУ 2401

Правила бухгалтерского учета

1. Все операции дебетования и кредитования, связанные с исполнением почтовых платежных поручений, учитываются в бухгалтерских документах и записях.

2. Каждая бухгалтерская запись, связанная с исполнением почтового платежного поручения, при его возмещении и его оплате прилагается к учетной записи почтового платежного поручения.

3. Каждый назначенный оператор составляет список почтовых платежных поручений, выплаченных получателю или зачисленных в кредит его счета:

1. сопоставляя ежедневные отчеты о выплаченных почтовых переводах (МР 6) и зачисленных в кредит почтовых перечислений (VP 6) с соответствующими периодическими счетами (PP 1, PPM и РРV);
2. сопоставляя движение денежных средств на накопительном счете или транзакций на так называемом «зеркальном счете» списков выпущенных, возмещенных и выплаченных почтовых платежных поручений.

4. **С**чета, касающиеся денежных средств, соответственно выплат, составляются ежемесячно. Назначенные операторы могут договориться о более коротких сроках **в двусторонних соглашениях или в рамках централизованной системы клиринга и расчетов**.

Статья РПУ 2402

Ежедневные отчеты, автоматически составляемые системой

1. Для надлежащего управления денежными средствами почтовых платежных услуг и финансовыми отношениями с другими назначенными операторами система, используемая назначенным оператором для исполнения почтовых платежных услуг при двусторонних отношениях, автоматически составляет ежедневные отчеты о выпущенных, возмещенных, выплаченных/зачисленных на счет получателя и полученных переводах (МР 4, МР 5, МР 6 и МР 7) и перечислениях (VP 4, VP 5, VP 6 и VP 7) в соответствии с различными применимыми параметрами. Ежедневные сводные отчеты (МР 8 и VP 8) составляются назначенным оператором таким же образом. Все эти отчеты доступны ежедневно в печатном или экспортируемом виде.

2. Сумма выпущенных или возмещенных почтовых платежных поручений выражается в валюте страны-эмитента и в валюте выпуска. Сумма выплаченных или зачисленных на счет получателя переводов выражается в валюте выпуска и валюте выплаты. Сумма возмещения выражается в СПЗ. В двустороннем порядке можно договариваться о других средствах выражения возмещения.

Статья РПУ 2403

Составление сводных отчетов/списков почтовых платежных поручений

1. Сводные отчеты/списки выплаченных или зачисленных на счет получателя почтовых переводов, соответственно МР1 04 и VP 104, и, если необходимо, ежедневное сообщение VP 105 составляются системой или вручную назначенными операторами- плательщиками и эмитентами.

2. Отчеты/списки МР 104 составляются в хронологическом порядке по следующим параметрам: категория услуги, месяц и год выпуска, учреждение – эмитент, номер денежного перевода.

3. Отчеты/списки VP 104 составляются в хронологическом порядке в соответствии со следующими параметрами: центр почтовых чеков назначения, номер счета, фамилия, имя и адрес получателя, номер счета отправителя.

Статья РПУ 2404

Составление периодических счетов, касающихся почтовых платежных поручений

1. Периодические счета, касающиеся почтовых платежных поручений, составляются на специальных бланках по предоставляемой услуге, РРМ (переводы) и РРV (перечисления), или непосредственно на бланке РР 1 в конце учетного периода в соответствии с установленными в договоре о предоставлении услуг правилами для назначенного оператора-плательщика. Эти бланки автоматически составляются системой, используемой назначенным оператором-плательщиком, за исключением исправлений предыдущих счетов, которые должны вводиться вручную, или составляться полностью вручную этим оператором на основании сводных списков МР 104, соответственно VP 104 и ежедневных сообщений о перечислениях VP 105.

2. В периодических счетах подводят общий итог оплаченных почтовых платежных поручений и в соответствующем случае включают исправления, относящиеся к предыдущим счетам, в том числе итог выплаченных сумм в рамках возмещения и проценты за просрочку, соблюдая:

* 1. хронологический порядок месяцев выпуска;
  2. алфавитный или цифровой порядок пунктов доступа к услуге эмитента и для каждого пункта в цифровом порядке;
  3. хронологический порядок для перечислений.

3. Периодические счета за почтовые платежные поручения, пересылаемые электронными средствами и поручения, пересылаемые с письменной корреспонденцией, передаются назначенным оператором-плательщиком назначенному оператору-эмитенту самым быстрым способом не позднее недели, соответственно месяца, после окончания учетного периода. К этому списку прилагаются переводы, пересылаемые с письменной корреспонденцией, подтверждающие документы (квитанции переводов или пронумерованные копии, считающиеся заверенными согласно национальному законодательству), расположенные в том же порядке, что и на сводном списке МР104. Для контроля качества услуги назначенному оператору-эмитенту необходимо сообщать о любой задержке отправки, указывая причины.

4. Назначенный оператор-эмитент осуществляет оплату счетов за почтовые платежные поручения, пересылаемые электронными средствами, в течение месяца и за поручения, пересылаемые с письменной корреспонденцией, в течение двух месяцев, в соответствии с поручениями, к которым они относятся, кроме случаев, когда в рамках договора о предоставлении услуг используется расчет на основе общего счета.

5. В случае отсутствия операции и за неимением другого договора о предоставлении услуг периодический счет с нулевым сальдо направляется назначенному оператору-эмитенту, если между соответствующими назначенными операторами нет другой договоренности.

6. Разница в общей сумме почтовых платежных поручений, отмеченная назначенным оператором-эмитентом в периодических счетах, вновь указывается в периодическом счете. Если сумма не превышает 3 СПЗ, то разница не учитывается.

Статья РПУ 2405

Составление периодических счетов, касающихся вознаграждений

1. Периодические счета, касающиеся вознаграждений, автоматически составляются системой, используемой назначенным оператором-плательщиком, или составляются им вручную на бланке РР 2, начиная с периодического счета РР 1.

2. В принципе, вознаграждение выражается в СПЗ и пересчитывается в валюту выплаты почтовых платежных поручений, используя среднегодовую величину СПЗ, публикуемую Международным бюро Союза. Назначенные операторы могут договариваться о другой валюте возмещения в договоре о предоставлении услуг.

Статья РПУ 2406

Составление общих счетов

1. Соблюдая условие соответствия составления общего счета национальному праву назначенного оператора, периодические счета включаются с той же периодичностью в общий счет назначенным оператором-плательщиком.

2. Общий счет направляется назначенному оператору-эмитенту самым быстрым способом в двухнедельный срок после окончания периода, к которому он относится. Он служит для отражения чистого сальдо.

3. Общие счета составляют назначенные операторы каждой из стран-участниц.

4. Общий счет должен быть оплачен назначенным оператором-эмитентом в течение шести недель после окончания месяца, к которому он относится.

Статья РПУ 2407

Общий счет, касающийся почтовых платежных поручений

1. Общий счет, касающийся почтовых платежных поручений, составляется на бланке РР 3 назначенным оператором-плательщиком.

2. Общий счет, касающийся почтовых платежных поручений, включает авансы.

3. Как правило, он служит для отражения чистого сальдо почтовых платежных поручений в пользу кредитора, выраженного в валюте страны-кредитора.

Статья РПУ 2408

Составление общих счетов вознаграждений

1. Общий счет вознаграждений составляется на бланке РР 4.

2. Как правило, он служит для отражения чистого сальдо вознаграждения в пользу кредитора, выраженного в валюте страны-кредитора.

Статья РПУ 2409

Аванс

1. Сразу же после расчета назначенный оператор-плательщик может потребовать перечисления обязательного аванса.

2. Назначенный оператор-эмитент обязан согласиться перечислить обязательный аванс:

* 1. если диспропорция обменов превышает франшизу в 6 000 СПЗ в месяц;
  2. если назначенный оператор-плательщик не является эмитентом;
  3. если речь идет об установлении нового обмена между назначенными операторами, и выполняются условия авансирования.

3. Сумма аванса устанавливается в договоре о предоставлении услуг. Она может оплачиваться поэтапно.

3.1 В случае диспропорции обмена и после вычета франшизы в размере 6000 СПЗ сумма аванса рассчитывается на основе средней суммы трех последних периодических счетов (РР1, РРМ, РРV). Для почтовых платежных поручений, пересылаемых электронными средствами, ежедневные отчеты о выпущенных (МР 4, VP 4), возмещенных (МР 5, VP 5), выплаченных/зачисленных на счет (МР 6, VP 6) и полученных (МР 7 и VP 7) переводах/перечислениях также могут служить основой для расчета.

3.2 Если назначенный оператор-плательщик не является эмитентом, то франшиза может быть установлена в договоре о предоставлении услуг на сумму менее 6000 СПЗ.

4. В случае установления нового обмена средняя сумма периодического счета рассчитывается на первый период, а затем – в зависимости от средних величин за предыдущие периоды.

5. В случае неоплаты аванса назначенный оператор-плательщик имеет право выставить счет на проценты за просрочку по тарифу, установленному в соответствии с:

5.1 его национальным правом;

5.2 процентом, согласованным в договоре о предоставлении услуг назначенных операторов;

5.3 национальной коммерческой практикой назначенного оператора-плательщика.

6. В случае неоплаты аванса и, если договор между операторами это разрешает, назначенный оператор-плательщик может приостановить исполнение услуги.

7. Если общая сумма перечислений, произведенных авансом, выше суммы, причитающейся за этот период назначенному оператору-плательщику, то разница отражается в одном из следующих счетов.

Статья РПУ 2410

Процедуры, применяемые к накопительным счетам денежных средств и авансам

1. Ежедневные сводные отчеты (МР 8 и VР 8), составленные системой назначенного оператора, объединяются им сразу же после закрытия почтовой платежной службы для пользователей.

2. Денежные средства пользователей перечисляются на накопительный счет назначенного оператора-эмитента не позднее дня, следующего за выпуском почтовых платежных поручений, относящихся к этому дню.

3. В соответствии с мерами предосторожности, применяемыми к управлению денежными средствами третьих сторон, назначенные операторы ежедневно сравнивают сводные ежедневные отчеты (МР 8 и VP 8), составляемые системой, и изменения авуаров на своих накопительных счетах.

Статья РПУ 2411

Гарантийный залог

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения расчетов между назначенными операторами несостоятельный назначенный оператор обязан предоставить гарантийный залог назначенному оператору-кредитору по требованию последнего.

2. Сумма гарантийного залога оговаривается назначенными операторами в зависимости от чистого сальдо причитающихся сумм на момент требования гарантии.

Статья РПУ 2501

Централизованные взаиморасчеты

1. Назначенные операторы участвуют в централизованном расчете для расчета по взаимным обязательствам и долгам в результате исполнения почтовых платежных услуг, и соответственно, по взаимным вознаграждениям.

2. Многосторонние расчеты назначенных операторов осуществляются через клиринговый центр и один или ряд платежных банков в соответствии с общей периодичностью расчетов.

3. Клиринговый центр производит расчет чистых сальдо за выплаченные назначенным оператором переводы на основе бланков РР 1 (или РРМ или PPV), направляемых назначенными операторами-плательщиками.

4. Клиринговый центр производит расчет чистых сальдо вознаграждений назначенного оператора на основе бланков РР 2, направляемых назначенными операторами-плательщиками.

5. Каждый назначенный оператор-дебитор оплачивает чистое сальдо за почтовые платежные поручения, соответственно вознаграждения, установленное клиринговым центром, платежному банку или платежным банкам в соответствии с регламентом клирингового центра.

6. Дата оплаты устанавливается в регламенте клирингового центра, чтобы оплата всех назначенных операторов-кредиторов осуществлялась одновременно, независимо от платежного банка.

7. Регламент клирингового центра утверждается назначенными операторами при соблюдении следующих принципов и элементов:

* 1. управление рисками из клирингового центра;
  2. введение процедур приема, приостановки деятельности и исключения назначенных операторов;
  3. рекомендации Совета почтовой эксплуатации и Административного совета в области борьбы с отмыванием денежных средств;
  4. четкое распределение ответственности клирингового центра и назначенных операторов;
  5. конфиденциальность данных;
  6. защита данных;
  7. безопасность передачи данных (Интернет);
  8. простота централизованной системы клиринга;
  9. финансовая доступность назначенных операторов к централизованной системе клиринга;
  10. осуществление процедуры урегулирования спорных счетов.

Статья РПУ 2502

Двусторонние расчеты

1. Назначенные операторы могут принять решения о взаиморасчетах на двусторонней основе.

2. Порядок расчетов

* 1. В рамках двусторонней оплаты и при условии соблюдения национального права страны назначенного оператора-плательщика, расчет осуществляется на основе общих счетов РР 3 и РР 4. В других случаях он производится на основе общих сумм периодических счетов РР 1 и РР 2 или посредством взаимного счета.
  2. Расходы, связанные с исполнением почтовой платежной услуги, понесенные в стране назначенного оператора-эмитента, в третьих странах и в рамках взаимного счета (за исключением расходов по ведению счета), оплачиваются назначенным оператором-эмитентом.
  3. Расходы, понесенные в стране назначенного оператора-плательщика, а также расходы по ведению взаимного счета, оплачиваются последним.

3. Оплата на основе общего счета или ежемесячного или периодического счета

* 1. Назначенный оператор-дебитор производит оплату в месячный срок, считая с конца месяца, к которому он относится в случае оплаты через периодический счет, соответственно в срок 6 недель в случае оплаты через общий счет.
  2. В случае разногласий между назначенными операторами в вопросе суммы к оплате только оплата спорной части может быть отложена; назначенный оператор-эмитент должен в срок оплаты уведомить назначенного оператора-плательщика о причинах опротестования.
  3. В случае неоплаты в срок на причитающиеся суммы начисляются проценты. Применяемый процент зависит от национальной регламентации или, если таковой не существует, от принятой коммерческой практики в стране назначенного оператора или договора о предоставлении услуг между назначенными операторами.

4. Взаимные счета

* 1. В рамках двусторонних отношений каждый из назначенных операторов может открыть взаимный счет вместо накопительных авансовых счетов. Если они не имеют учреждений почтовых чеков, взаимный счет может быть открыт в другом финансовом учреждении.
  2. Каждый назначенный оператор-эмитент обеспечивает достаточный авуар на взаимном счете, открытом на его имя у назначенного оператора-плательщика, чтобы иметь возможность списывать суммы, причитающиеся последнему. Назначенные операторы информируют друг друга о способе получения информации относительно дебетования и кредитования.
  3. Назначенный оператор-кредитор может в любое время потребовать выплаты причитающихся сумм; он может установить срок, к которому должна быть произведена оплата, учитывая сроки пересылки.
  4. Если на взаимном счете обнаруживается задолженность, назначенный оператор-кредитор может применить процент за просрочку согласно коммерческой практике назначенного оператора или финансового учреждения, владеющего счетом. О расчете и политике выставления счетов с этими процентами договариваются на двусторонней основе.
  5. На кредит взаимного счета заносятся суммы, пересылаемые для образования авуара и почтовые платежные поручения, которые не могут быть оплачены получателю или зачислены в кредит его счета.

Часть III

Переходные и заключительные положения

Статья РПУ 2701

Применение Регламентов Всемирной почтовой конвенции

1. Во всех случаях, конкретно не оговариваемых в данном Регламенте, к почтовым платежным услугам применяются положения Регламентов Всемирной почтовой конвенции.

Статья РПУ 2801

Вступление в силу и срок действия Регламента

1. Настоящий Регламент будет обязательным для исполнения со дня вступления в силу Соглашения о почтовых платежных услугах.

2. Он будет иметь тот же срок действия, что и Соглашение, если Совет почтовой эксплуатации не примет иного решения.

Совершено в Берне **31 марта 2017 г.**

От имени Совета почтовой эксплуатации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Председатель  Масахико Метоки | Генеральный секретарь  Бишар А. Хуссейн |

Заключительный протокол Регламента Соглашения о почтовых платежных услугах

При одобрении Регламента Соглашения о почтовых платежных услугах, заключенного на сегодняшний день, члены Совета почтовой эксплуатации договариваются о нижеследующем:

Статья РПУ I (существующая оговорка)

Авансирование денежных средств

1. Чтобы иметь возможность гарантировать нормальную оплату получателям в своей стране, Вьетнам настаивает на том, чтобы все страны, обменивающиеся с ним почтовыми денежными переводами, автоматически осуществляли перечисление аванса, не ожидая применения процедур, изложенных в статье РПУ 2409.2.

Статья РПУ II (существующая оговорка)

Отправка почтовых платежных поручений

1. Таиланду разрешается не применять положения статьи РПУ 1514.2 относительно обязательств назначенного оператора-отправителя.

Настоящий протокол имеет одинаковую силу и значение, как если бы его положения были включены в текст Регламента, к которому он относится.

Совершено в Берне **31 марта 2017 г.**

От имени Совета почтовой эксплуатации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Председатель  Масахико Метоки | Генеральный секретарь  Бишар А. Хуссейн |

Приложения: Бланки