ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЗАО «МТБАНК»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Закрытое акционерное общество «МТБанк» (далее – Банк): адрес местонахождения: 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, тел.: +375 17 229 99 99. E-mail: bank@mtbank.by, УНП 100394906, БИК MTBKBY22, сайт в глобальной компьютерной сети Интернет https://www.mtbank.by (далее – Сайт Банка), являясь оператором платежной системы ЗАО «МТБанк» (далее – Платежная система), настоящими правилами Платежной системы (далее – Правила) определяет порядок ее организации и функционирования.

2. Правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 №441-З, Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 №164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон), Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 №165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка и правилами отдельных платежных систем.

3. Используемые в Правилах термины применяются в значениях, предусмотренных Законом и иным банковским законодательством, если иное не установлено Правилами.

4. Тарифная политика при оказании услуг в рамках Платежной системы определяется (регулируется) нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка и включает в себя Перечень вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами, размещаемый на Сайте Банка.

Размер и порядок уплаты вознаграждения определяется также условиями заключенных договоров на оказание услуг.

5. Платежная система включает в себя оператора платежной системы и участников платежной системы.

Участниками платежной системы являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, присоединившиеся к платежной системе путем заключения договора(ов) между Банком и участником.

Настоящими Правилами предусматривается прямое участие в Платежной системе.

6. Платежная система включает в себя следующие автоматизированные системы, программно-технические комплексы (далее – ПТК) и компоненты:

автоматизированную банковскую систему (далее – АБС);

системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц;

системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

торговая площадка для юридических лиц;

процессинговая система;

системы межбанковского взаимодействия (Телекс, SWIFT);

иные системы передачи электронных финансовых сообщений, автоматизированные системы и ПТК.

ГЛАВА 2 ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, И ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

7. Банк является поставщиком следующих платежных услуг:

7.1. услуги оператора Платежной системы по организации Платежной системы – организация Платежной системы в соответствии с законодательством, установление правил и осуществление расчетных услуг в соответствии с ними, принятие мер, направленных на обеспечение их соблюдения участниками Платежной системы;

7.2. расчетные услуги – открытие (закрытие) счетов, списание и (или) зачисление денежных средств по счетам, направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств;

7.3. услуги инициирования платежа – обработка в соответствии с законодательством платежей, инициированных пользователями в электронной или иной форме, и передача посредством платежного указания (платежной инструкции) другим поставщикам платежных услуг информации, необходимой для осуществления платежа и (или) приема денежных средств по платежам;

7.4. услуги эквайринга платежных операций – прием и передача наличных денежных средств, перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу получателей платежей без открытия счетов пользователям, прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу получателей платежа без открытия счетов пользователям;

7.5. услуги эмиссии (создания) или распространения платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц, системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

7.6. информационные платежные услуги – услуги по предоставлению Банком информации, необходимой для осуществления платежей, сбору, обработке, хранению, предоставлению информации по платежам, о состоянии счетов, платежных обязательствах и иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами.

8. Порядок взаимодействия Банка с участниками Платежной системы, а также порядок предоставления услуг участникам Платежной системы, определяется как отдельно заключенными договорами на оказание услуг, так и правилами работы с конкретными услугами (продуктами), отраженными в договорах, в том числе в общих условиях обслуживания, размещенных на Сайте Банка.

9. В Платежной системе осуществляются следующие расчетные операции: перевод денежных средств, списание необходимой суммы денежных средств со счета плательщика, зачисление денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, перевод денежных средств без открытия счета плательщику, направление информации по указанным действиям (деталям платежа). Указанные операции могут реализовываться разными способами и иметь расхождения во времени.

ГЛАВА 3 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

10. Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, правилами платежных систем, в том числе:

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 №441-З (редакция от 05.01.2024);

Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 №164-З «О платежных системах и платежных услугах»;

Законом Республики Беларусь от 10.11.2008 №455-З «Об информации, информатизации и защите информации» (редакция от 10.10.2022);

Законом Республики Беларусь от 28.12.2009 №113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (редакция от 14.10.2022);

Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 №165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (редакция от 17.07.2023);

Законом Республики Беларусь от 09.01.2002 №90-З «О защите прав потребителей» (редакция от 06.01.2024);

Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 №226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (редакция от 06.03.2023);

Законом Республики Беларусь от 25.11.2011 №323-З «Об архивном деле и делопроизводстве» (редакция от 18.04.2022);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе» (редакция от 10.11.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 №378 «Об утверждении Инструкции об осуществлении

операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №63 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством» (редакция от 27.09.2023);

Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирование, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 №432/11 (редакция от 11.01.2024);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 №37 «Об утверждении Инструкции о регистрации резидентами валютных договоров» (редакция от 14.09.2022);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №354 «Об утверждении Правил системы мгновенных платежей» (редакция от 21.03.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2021 №141 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютно-обменных операций» (редакция от 29.09.2021);

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 14.10.2022 №694/22 «О перечне платежей, подлежащих приему посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве»;

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 22.12.2022 №902/28 «О реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг» (вместе с «Положением о порядке формирования и ведения реестра поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг»);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 №393 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь» (редакция от 20.09.2022);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2022 №342 «Об утверждении Правил осуществления операций с платежным программным приложением и иными платежными инструментами»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 №453 «Об утверждении Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь» (редакция от 20.06.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022 №315 «Об утверждении Стратегии Национального банка по

управлению платежными рисками на платежном рынке Республики Беларусь»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 №377 «Об утверждении Инструкции о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 №379 «Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)» (редакция от 26.10.2021);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 №548 «Об утверждении Инструкции о порядке работы с электронными документами в центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь» (редакция от 27.12.2019);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 №393 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь» (редакция от 20.09.2022);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.10.2007 №193 «Об утверждении Инструкции о порядке заполнения и передачи банками Республики Беларусь платежных инструкций в электронном виде при осуществлении платежей в бюджет в иностранной валюте»;

Методическими указаниями по осуществлению операций в форме банковского перевода в ЗАО «МТБанк», утвержденными решением Правления ЗАО «МТБанк» от 21.06.2005, протокол №34 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 26.06.2024, протокол №100);

Положением о порядке открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (кроме банков и НКФО), а также иных счетов в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 11.08.2009, протокол №50 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 09.02.2024, протокол №22);

Положением о валютно-обменных операциях, совершаемых с юридическими лицами (кроме банков) и индивидуальными предпринимателями в безналичном порядке, утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 13.12.2005, протокол №73 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 10.07.2023, протокол №100);

Положением привлечении во вклады (депозиты) денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 10.04.2012, протокол

№48 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 30.04.2024, протокол №72);

Положением об осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013, протокол №2 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 04.07.2024, протокол №103);

Положением об осуществлении операций с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013, протокол №2 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 26.09.2023, протокол №140);

Правилами бухгалтерского учета операций с использованием банковских платёжных карточек, утвержденными решением Правления ЗАО «МТБанк» от 18.07.2006, протокол №40 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 19.02.2024, протокол №28);

Положением о порядке совершения операций по текущим (расчетным) банковским счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) и иным счетам физических лиц в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 20.12.2011, протокол №133 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 17.10.2023, протокол №153);

Положением об организации работы в ЗАО «МТБанк» по урегулированию спорных и нештатных ситуаций, возникающих при проведении операций с использованием банковских платежных карточек, утвержденного решением Правления ЗАО «МТБанк» от 07.05.2014, протокол №26 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 17.04.2024, протокол №64);

Положением о деятельности ЗАО «МТБанк» по эквайрингу организаций торговли (сервиса), утвержденного решением Правления ЗАО «МТБанк» от 19.01.2016, протокол №4 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 21.11.2023, протокол №174);

Соглашением об использовании услуг дистанционного банковского обслуживания в сервисе переводов денежных средств (на условиях публичной оферты), утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 24.05.2016, протоколом №27 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 21.07.2023, протоколом №106);

Положением о порядке обмена электронными сообщениями при проведении финансовых операций в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 16.06.2021, протокол №75;

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания физическим лицам ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 12.04.2021, протокол №44 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 28.07.2023, протокол №110);

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания в Сервисе переводов денежных средств ЗАО

«МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 24.05.2016, протокол №27 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 21.07.2023, протокол №106);

Положением о порядке обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через системы дистанционного банковского обслуживания в ЗАО «МТБанк» утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 25.01.2011, протокол №6 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 08.08.2023, протокол №116);

Положением об обслуживании предприятий в рамках договоров о безналичных перечислениях денежных средств на счета клиентов - физических лиц в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 31.07.2018, протокол №95 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 28.06.2024, протокол №102);

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт.

11. Расчетные операции в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, правилами платежных систем, в том числе:

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №353 «Об утверждении Правил системы BISS»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе» (редакция от 10.11.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 №354 «Об утверждении Правил системы мгновенных платежей» (редакция от 21.03.2023);

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 №26-07/8;

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 №26-07/7;

Положением об осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013, протокол №2 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 04.07.2024, протокол №103);

Положением об осуществлении операций с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013, протокол №2 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 26.09.2023, протокол №140);

Правилами бухгалтерского учета операций с использованием банковских платёжных карточек, утвержденными решением Правления ЗАО

«МТБанк» от 18.07.2006, протокол №40 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 19.02.2024, протокол №28);

Положением о порядке совершения операций по текущим (расчетным) банковским счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) и иным счетам физических лиц в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 20.12.2011, протокол №133 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 17.10.2023, протокол №153);

Положением об организации работы в ЗАО «МТБанк» по урегулированию спорных и нештатных ситуаций, возникающих при проведении операций с использованием банковских платежных карточек, утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 07.05.2014, протокол №26 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 17.04.2024, протокол №64);

Положением о деятельности ЗАО «МТБанк» по эквайрингу организаций торговли (сервиса), утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 19.01.2016, протокол №4 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 21.11.2023, протокол №174);

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания в Сервисе переводов денежных средств ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 24.05.2016, протокол №27 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 21.07.2023, протокол №106);

Положением о порядке обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через системы дистанционного банковского обслуживания в ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 25.01.2011, протокол №6 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 08.08.2023, протокол №116);

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт.

12. Процедура отзыва платежной инструкции осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, правилами платежных систем:

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе» (редакция от 10.11.2023);

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт;

Правилами платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – ПС ЕРИП).

13. Момент наступления завершенности расчета в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, правилами платежных систем, в том числе:

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе» (редакция от 10.11.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №353 «Об утверждении Правил системы BISS»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 №354 «Об утверждении Правил системы мгновенных платежей» (редакция от 21.03.2023);

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 №26-07/8;

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 №26-07/7;

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт;

Правилами ПС ЕРИП.

14. Применяемые к обработке в Платежной системе форматы платежных сообщений и правила составления финансовых (платежных) сообщений, перечень применяемых в Платежной системе реквизитов сообщений, модели обмена финансовыми (платежными) сообщениями между пользователями Платежной системе и расчетным центром Платежной системы определены требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт, в том числе:

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 04.09.2019 №359 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.07.2020 №253 «О стандартах проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26.09.2022 №358 «О стандартах проведения расчетов» (редакция от 14.12.2023);

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26.09.2022 №359 «Об утверждении стандартов проведения расчетов» (редакция от 14.12.2023);

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 11.01.2023 №8 «О стандартах проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 20.11.2018 №536 «Об утверждении и введении в действие стандартов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26.12.2018 №628 «Об утверждении и введении в действие стандартов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 19.08.2021 №237 «Об утверждении стандарта проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 09.07.2021 №199 «О стандартах проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 15.11.2018 №523 «Об утверждении и введении в действие стандартов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26.08.2022 №314 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 06.09.2021 №256 «О стандартах проведения расчетов»;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 31.12.2019 №552 «Об утверждении стандартов проведения расчетов» (редакция от 08.08.2023);

Международным стандартом обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли ISO 20022.

15. График работы Платежной системы определен следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, правилами платежных систем, в том числе:

Приказом Председателя Правления ЗАО «МТБанк» от 02.09.2022 №795 «Об организации операционного дня в ЗАО «МТБанк»;

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 №26-07/8;

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 №26-07/7;

Графиком приема и обработки MX-сообщений АИС ИДО 3.0, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь и Председателем Правления ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» от 20.03.2023 №19-19/15;

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт.

16. Банк при осуществлении финансовых операций посредством Платежной системы обеспечивает установление, передачу и хранение данных, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

При совершении финансовых операций с использованием Платежной системы порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, регламентируется Правилами внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденными решением Правления ЗАО «МТБанк» от 28.04.2015, протокол №28 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 29.03.2024, протокол №53).

Оператор платежной системы и участники платежной системы при осуществлении переводов обеспечивают соблюдение требований законодательства (в том числе, в части наличия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ и принятия мер к переводам денежных средств, в случае отсутствия обязательных сведений, включая отказ в совершении перевода) и Правил.

17. Включение в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, внесение изменения в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, исключение из реестра поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг определяется Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2023 г. №499 «Об утверждении регламентов административных процедур».

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ С ДРУГИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

18. Процессы осуществления платежей и проведения расчетов в Платежной системе предполагают организацию взаимодействия с другими платежными системами (в том числе организацию каналов связи):

автоматизированной информационной системой «Расчет» единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП);

системой BISS (Belarus Interbank Settlement System);

системой SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications);

автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств (АИС ИДО) Национального банка Республики Беларусь;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

платежными системами расчетов с использованием банковских платежных карточек (Visa, Mastercard, Белкарт);

системой мгновенных платежей (СМП);

системой передачи финансовой информации ОАО «БМРЦ»;

иными платежными системами, при необходимости.

19. Порядок взаимодействия с указанными платежными системами определен нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами (правилами) соответствующей платежной системы, в том числе:

Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 №164-З «О платежных системах и платежных услугах»;

Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 №231-З «О рынке ценных бумаг» (редакция от 22.07.2022);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №354 «Об утверждении Правил системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей» (редакция от 21.03.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 №393 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь» (редакция от 20.09.2022);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №353 «Об утверждении Правил системы BISS»;

Указом Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 № 414 «О совершенствовании безналичных расчётов» (редакция от 29.08.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе» (редакция от 10.11.2023);

Совместным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 №432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств» (редакция от 11.01.2024);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 №376 «Об утверждении Инструкции о денежных переводах» (редакция от 16.09.2022);

Правилами ПС ЕРИП;

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт;

Иными правилами платежных систем и (или) условиями заключенных Банком с ними договоров.

ГЛАВА 5 СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

20. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс организационных, методологических и технических мероприятий и процедур, интегрированных в действующую систему управления рисками в Банке, определенную в соответствии со Стратегией управления рисками в ЗАО «МТБанк» и банковской группе, головной организацией которой является ЗАО «МТБанк», утвержденной протоколом заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 23.10.2015 №11 (в редакции, утвержденной протоколом заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 21.05.2024 №9).

21. Организационная модель управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление Банком рисками.

22. Основные принципы и методы, порядок организации управления рисками, в том числе рисками Платежной системы, регламентированы в Политике управления рисками ЗАО «МТБанк» и банковской группы, головной организацией которой является ЗАО «МТБанк», утвержденной протоколом заседания Правления ЗАО «МТБанк» от 27.02.2019 №21 (в редакции, утвержденной протоколом заседания Правления ЗАО «МТБанк» от 27.05.2024 №83) и конкретизируются в иных локальных правовых актах системы управления рисками Банка.

23. Банк определяет основополагающие принципы и требования к процессам, обеспечивающим бесперебойное функционирование Платежной системы, в Политике обеспечения непрерывности деятельности и финансовой устойчивости ЗАО «МТБанк», утвержденной протоколом заседания Правления ЗАО «МТБанк» от 15.04.2015 №25 (в редакции, утвержденной протоколом заседания Правления ЗАО «МТБанк» от 27.05.2024 №83).

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

24. Оператор платежной системы обеспечивает окончательность платежей (завершенность расчетов по платежам), принятых посредством Платежной системы.

25. В целях обеспечения завершенности расчетов в Платежной системе используются следующие методы:

управление очередностью исполнения платежных инструкций участников Платежной системы;

осуществление расчетных операций в Платежной системе в течение операционного дня Платежной системы;

осуществление расчетных операций в пределах, предоставленных участниками Платежной системы денежных средств;

иные методы, предусмотренные правилами Платежной системы, Законом, нормативными правовыми актами Национального банка и правилами отдельных платежных систем.

26. Гарантированное завершение расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неисполнения участниками Платежной системы своих обязательств регламентированы актами законодательства Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, порядком (правилами) работы отдельных платежных систем, договорами с участниками Платежной системы (пользователями услуг), в том числе:

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 №111 «Об утверждении Инструкции по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (редакция от 13.02.2018);

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт;

Правилами ПС ЕРИП;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 №354 «Об утверждении Правил системы мгновенных платежей» (редакция от 21.03.2023).

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

27. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, включая порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях, в том числе порядок информирования участниками Платежной системы Банка о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, регламентирован

нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, правилами платежных систем, в том числе:

Порядком предоставления информации о функционировании автоматизированной системы участника платежной системы Республики Беларусь, посредством которой обеспечивается проведение расчетов по платежам, принятым в платежной системе данного участника, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального Банка Республики Беларусь от 09.12.2021;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 №552 «Об утверждении Стандарта проведения расчетов 7.01-2020 «Деятельность в области платежных систем и платежных услуг. Информационные технологии. Обеспечение непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка Республики Беларусь. Общие требования» (в редакции, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.08.2023 №285);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 №111 «Об утверждении Инструкции по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (в редакции, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2018 №54);

Политикой обеспечения непрерывности деятельности и финансовой устойчивости ЗАО «МТБанк», утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» 15.04.2015, протокол №25 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 27.05.2024, протокол №83);

Положением по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированных систем, программно-технических комплексов ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 19.10.2016, протокол №63 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 15.11.2023, протокол №170);

Регламентом действий в случае возникновения инцидентов в объектах карточной инфраструктуры ЗАО «МТБанк», утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 13.02.2019, протокол №15 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 31.08.2021, протокол №106);

Правилами платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт, ПС ЕРИП и условиями заключенных Банком с ними договоров.

ГЛАВА 8 ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ АУТЕНТИФИКАЦИИ

28. Банк в рамках своей деятельности по обеспечению защиты информации в Платежной системе руководствуется нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами

Банка, и требованиями международных стандартов информационной безопасности, в том числе:

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 №497 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации» (редакция от 19.09.2023);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 №379 «Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)» (редакция от 26.10.2021);

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 №377 «Об утверждении Инструкции о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг»;

Условиями предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания физическим лицам ЗАО «МТБанк», утвержденными решением Правления ЗАО «МТБанк» от 12.04.2021, протокол №44 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 28.07.2023, протокол №110);

Условиями предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, утвержденным решением Правления ЗАО «МТБанк» от 25.01.2011, протокол №6 (в редакции, утвержденной решением Правления ЗАО «МТБанк» от 08.08.2023, протокол №116).

ГЛАВА 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ. МЕРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

29. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил Платежной системы участники Платежной системы, несут ответственность в соответствии с заключенными договорами и законодательством.

30. Вопросы, освещаемые работниками Банка в средствах массовой информации, и объем раскрываемой информации, затрагивающие вопросы функционирования и развития платежных систем, операторами которых являются резиденты Республики Беларусь, должны предварительно согласовываться с операторами таких платежных систем или Национальным банком Республики Беларусь.

31. Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ при осуществлении в Банке финансовых операций клиентов с использованием Платежной системы осуществляется в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 10 ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

32. Спорные вопросы, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии с заключенными договорами и законодательством.

33. Оператор Платежной системы обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с участниками Платежной системы.

ГЛАВА 11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

34. Правила утверждаются Правлением Банка и публикуются на Сайте Банка.

35. В случае прекращения действия (отмены, признании утратившим силу) любого из указанных в Правилах актов законодательства либо локальных правовых актов Банка, до внесения изменений в Правила подлежат применению действующие акты, регламентирующие соответствующие правоотношения.