

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 МТВКВУ22, 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), 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 локальными 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 (СПФИ, СПФС, Телекс, SWIFT);

иные 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 (деталю 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 № 441-3;

Законом Республики Беларусь от 10.11.2008 №455-3 «Об информации, информатизации и защите информации»;

Законом Республики Беларусь от 28.12.2009 № 113-3 «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»;

Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 №165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

Законом Республики Беларусь от 09.01.2002 № 90-3 «О защите прав потребителей»;

Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 №226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Законом Республики Беларусь от 25.11.2011 № 323-3 «Об архивном деле и делопроизводстве»;

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Инструкцией об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378;

Инструкцией о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 63;

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;

Инструкцией о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 №37;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022г. №354;

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

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»;

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»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.09.2022 №350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.09.2022 №343 «Об утверждении Правил оказания услуг клиринга»;

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 29.10.2012 № 550 «Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 № 625 «Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля»;

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)»;

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»;

Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393;

Правилами осуществления операций с платежными программным приложением и иными платежными инструментами, утвержденными постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2022 № 342;

Инструкцией о порядке заполнения и передачи банками Республики Беларусь платежных инструкций в электронном виде при осуществлении платежей в бюджет в иностранной валюте, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.10.2007 № 193;

Методическими указаниями по осуществлению операций в форме банковского перевода в ЗАО «МТБанк» от 29.05.2019 №57 (индекс учета 241/14);

Положением о порядке открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (кроме банков и НКФО), а также иных счетов в ЗАО «МТБанк» от 11.08.2009 № 50 (индекс учета 393/05);

Положением о валютно-обменных операциях, совершаемых с юридическими лицами (кроме банков) и индивидуальными предпринимателями в безналичном порядке от 13.12.2005 № 73 (индекс учета 258/14);

Положением привлечении во вклады (депозиты) денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «МТБанк» от 10.04.2012 № 48 (индекс учета 585/13);

Положением об осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013 №2 (индекс учета 716/24);

Положением об осуществлении операций с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек в ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013 №2 (индекс учета 717/24);

Правилами бухгалтерского учета операций с использованием банковских платёжных карточек от 18.07.2006 №40 (индекс учета 284/16);

Положением о порядке совершения операций по текущим (расчетным) банковским счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) и иным счетам физических лиц в ЗАО «МТБанк» от 20.12.2011 (индекс учета 540/24);

Положением об организации работы в ЗАО «МТБанк» по урегулированию спорных и нестандартных ситуаций, возникающих при проведении операций с использованием банковских платежных карточек от 07.05.2014 (индекс учета 876/24);

Положением о деятельности ЗАО «МТБанк» по эквайрингу организаций торговли (сервиса) от 19.01.2016 (индекс учета 1254/99);

Соглашением об использовании услуг дистанционного банковского обслуживания в сервисе переводов денежных средств от 24.05.2016 № 27 (на условиях публичной оферты).

Положением о порядке обмена электронными сообщениями при проведении финансовых операций в ЗАО «МТБанк» от 16.06.2021 № 75 (индекс учета 1823/116);

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания физическим лицам ЗАО «МТБанк» от 12.04.2021 №44 (индекс учета 1808/104);

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания в Сервисе переводов денежных средств ЗАО «МТБанк» от 24.05.2016 № 27 (индекс учета 1344/104);

Положением о порядке обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через системы дистанционного банковского обслуживания в ЗАО «МТБанк» от 25.01.2011 № 6 (индекс учета 452/14);

Положением об обслуживании предприятий в рамках договоров о безналичных перечислениях денежных средств на счета клиентов - физических лиц в ЗАО «МТБанк» от 31.07.2018 № 95 (индекс учета 1590/76);

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:

Правилами системы BISS, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353;

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354;

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» от 22.01.2013 (индекс учета 716/24);

Положением об осуществлении операций с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек в ЗАО «МТБанк» от 22.01.2013 (индекс учета 717/24);

Правилами бухгалтерского учета операций с использованием банковских платёжных карточек от 18.07.2006 (индекс учета 284/16);

Положением о порядке совершения операций по текущим (расчетным) банковским счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) и иным счетам физических лиц в ЗАО «МТБанк» от 20.12.2011 (индекс учета 540/24);

Положением об организации работы в ЗАО «МТБанк» по урегулированию спорных и нештатных ситуаций, возникающих при проведении операций с использованием банковских платежных карточек от 07.05.2014 (индекс учета 876/24);

Положением о деятельности ЗАО «МТБанк» по эквайрингу организаций торговли (сервиса) от 19.01.2016 (индекс учета 1254/99);

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания физическим лицам ЗАО «МТБанк» от 12.04.2021 № 44 (индекс учета 1808/104);

Положением о порядке предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания в Сервисе переводов денежных средств ЗАО «МТБанк» от 24.05.2016 № 27 (индекс учета 1344/104);

Положением о порядке обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через системы дистанционного банковского обслуживания в ЗАО «МТБанк» от 25.01.2011 № 6 (индекс учета 452/14);

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:

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

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:

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Правилами системы BISS, утвержденными Постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354;

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.

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 МХ - 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. При совершении финансовых операций с использованием Платежной системы порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, регламентируется Правилами внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения от 28.04.2015 № 28 (индекс учета 1035/28).

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ С ДРУГИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

17. 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» (СПФИ);

системой передачи финансовых сообщений Центрального банка Российской Федерации (СПФС);

иными платежными системами, при необходимости.

18. 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 № 164-3 «О платежных системах и платежных услугах»;

Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 «О рынке ценных бумаг»;

Правилами системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 354;

Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393;

Правилами системы BISS, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353;

Указом Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 № 414 «О совершенствовании безналичных расчётов»;

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

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

Инструкцией о денежных переводах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.07.2021 № 197 «Об обращении банковских платежных карточек и функционировании объектов программно-технической инфраструктуры»;

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

19. 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» от 23.10.2015 №11 (индекс учета 1189/19).

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

21. 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» от 27.02.2019 №21 (индекс учета 1646/19) и конкретизируются в иных локальных правовых актах системы управления рисками Банка.

22. Банк определяет основополагающие принципы и требования к процессам, обеспечивающим бесперебойное функционирование Платежной системы, в Политике обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности ЗАО «МТБанк» как участника платежной системы от 15.04.2015 № 25 (индекс учета 1034/19).

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

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

24. 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.

25. 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:

Инструкцией по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 111;

Правилами платежных систем VISA, Mastercard, БЕЛКАРТ;

Правилами ПС ЕРИП;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

26. 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 Председателем Правления Национального Банка Республики Беларусь от 09.12.2021;

Стандартом 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», утвержденным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 №552;

Инструкцией по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 111;

Политикой обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности ЗАО «МТБанк» как участника платежной системы от 15.04.2015 № 25 (индекс учета 1034/19);

Положением по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированных систем, программно-технических комплексов ЗАО «МТБанк» от 19.10.2016 № 63 (индекс 1399/108);

Регламентом действий в случае возникновения инцидентов в объектах карточной инфраструктуры ЗАО «МТБанк» от 13.02.2019 №15 (индекс учета №1634/99);

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

27. 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:

Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497;

Инструкцией об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379;

Инструкцией о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 377;

Условиями предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания физическим лицам ЗАО «МТБанк» от 12.04.2021 №44 (индекс учета 1808/104);

Условиями предоставления услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям через системы дистанционного банковского обслуживания в ЗАО «МТБанк» от 25.01.2011 № 6 (индекс учета

452/14).

ГЛАВА 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ. МЕРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

29. Внутренний контроль в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении в Банке финансовых операций клиентов с использованием Платежной системы осуществляется в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 10 ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

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

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

ГЛАВА 11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

33. 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.