

Открытое акционерное общество
«Технобанк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ОАО «Технобанк»
16.03.2023 № 22
*(в редакции изменений,
утвержденных протоколом
Правления ОАО «Технобанк»
24.08.2023 № 72, 19.10.2023
№ 90 (действуют с
21.10.2023), 29.02.2024 № 20
(действуют с 04.03.2024)*

ПРАВИЛА

платежной системы ОАО «Технобанк»

г. Минск

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила платежной системы ОАО «Технобанк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» и иными актами законодательства Республики Беларусь и определяют порядок организации и функционирования платежной системы ОАО «Технобанк» (далее – Платежная система).

2. Термины и их определения, используемые в настоящих Правилах, имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 №164-З «О платежных системах и платежных услугах».

3. Платежная система представляет собой совокупность участников Платежной системы, оператора Платежной системы, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств Банка, обеспечивающих осуществление переводов денежных средств.

4. Оператором и расчетным центром Платежной системы является ОАО «Технобанк» (далее – Банк): адрес местонахождения: 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44, телефон: +375 17 2832727, телефон контакт-центра: +375 17 3885757, телекс: 252205 ТЕСНВ ВУ, e-mail: info@tb.by, сайт в сети Интернет: www.tb.by.

5. К Платежной системе могут присоединиться иные участники путем заключения договора(ов) с Банком, в которых определяются условия участия (приостановления, прекращения участия) в Платежной системе, а также порядок взаимодействия в рамках Платежной системы.

6. Платежная система включает в себя следующие программно-технические и телекоммуникационные средства Банка: интегрированную банковскую систему SCBANK NT; системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц; системы дистанционного банковского

обслуживания юридических лиц; СПФИ; международную межбанковскую систему передачи информации; шлюз СМП; шлюз АИС ИДО; шлюз Сервер оплаты услуг; программный комплекс SC-CASH; программный комплекс КОМПЛАТ.

7. Банк имеет следующие лицензии:

лицензия на осуществление банковской деятельности от 17.03.2023 № 11, выданная Национальным банком Республики Беларусь;

специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1155, выданное Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 22.06.1999 № б/н, с изменениями и (или) дополнениями на основании решения от 07.04.2014 № 129;

специальное разрешение (лицензия) на право осуществления деятельности по технической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи № 01019/94 от 06.12.2019, выданное Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на основании приказа от 30.11.2006 № 84, с изменениями на основании приказа от 06.12.2019 № 407;

специальное разрешение (лицензия) на право осуществления охранной деятельности №02010/13740, выданное Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения от 24.12.2010 № 24 км, с изменениями на основании решения от 16.10.2015 № 20 км.

ГЛАВА 2 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

8. Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3;

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

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

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

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;

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

Инструкцией о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 №453;

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

Положением о порядке проведения валютно-обменных операций в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 25.11.2021 № 105;

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Офертой (предложением) ОАО «Технобанк» о заключении договора на зарплатное обслуживание с использованием банковских платежных карточек, утвержденное протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 22.04.2021 № 34;

Договором оказания услуг дистанционного банковского обслуживания (на условиях публичной оферты), утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 09.04.2015 № 20;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard и условиями заключенных Банком с ними договоров;

Предложением о заключении договора по приему наличных денежных средств и их переводу без открытия банковского счета с использованием платежно-справочных терминалов, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 03-04.03.2016 № 11;

Положением о банковских системах дистанционного банковского обслуживания юридических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 8-9.06.2022 № 53;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным

им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк».

Переводы денежных средств осуществляются в соответствии с регламентами (требованиями) функционирования телекоммуникационных средств, используемых Платежной системой.

9. Расчетные операции в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

Правилами системы BISS, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 20 сентября 2022 г. №353;

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

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;

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

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

Регламентом работы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции);

Регламентом проведения валютно-обменных операций в ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции);

Положением о банковских системах дистанционного банковского обслуживания юридических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 8-9.06.2022 № 53;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

Положением о порядке отражения в бухгалтерском учете ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 01.02.2024 №11;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard и условиями заключенных Банком с ними договоров;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк»;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Офертой (предложением) ОАО «Технобанк» о заключении договора на зарплатное обслуживание с использованием банковских платежных карточек, утвержденное протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 22.04.2021 № 34;

Тарифной политикой ОАО «Технобанк», утвержденной протоколом Наблюдательного Совета ОАО «Технобанк» от 30.09.2016 № 66;

Тарифами на услуги, оказываемые ОАО «Технобанк», утвержденными протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 17.01.2013 № 2.

10. Момент наступления безотзывности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

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

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20, договорами с системами международных денежных переводов;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

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

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк»;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Офертой (предложением) ОАО «Технобанк» о заключении договора на зарплатное обслуживание с использованием банковских платежных карточек, утвержденное протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 22.04.2021 № 34.

11. Процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) осуществляется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20, договорами с системами международных денежных переводов;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк»;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Офертой (предложением) ОАО «Технобанк» о заключении договора на зарплатное обслуживание с использованием банковских платежных карточек, утвержденное протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 22.04.2021 № 34.

12. Момент наступления завершенности расчета в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, 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 20 сентября 2022 г. №353;

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

Регламентом работы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции);

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Офертой (предложением) ОАО «Технобанк» о заключении договора на зарплатное обслуживание с использованием банковских платежных карточек, утвержденное протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 22.04.2021 № 34;

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20, договорами с системами международных денежных переводов;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк»;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard.

13. Момент наступления окончательности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, 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 20 сентября 2022 г. №353;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 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 о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк»;

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20, договорами с системами международных денежных переводов;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Офертой (предложением) ОАО «Технобанк» о заключении договора на зарплатное обслуживание с использованием банковских платежных карточек, утвержденное протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 22.04.2021 № 34;

Регламентом работы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции).

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 участниками платежной системы (пользователями платежной системы и расчетным центром платежной системы) определены требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.09.2021 № 256 «О стандартах проведения расчетов»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2018 № 628 «Об утверждении и введении в действие стандартов проведения расчетов»;

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 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 10.02.2020 № 36;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 № 536 «Об утверждении и введении в действие стандартов проведения расчетов»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.11.2018 № 523 «Об утверждении и введении в действие стандартов проведения расчетов»;

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 № 552 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.09.2022 № 358 «О стандартах проведения расчетов».

15. График работы Платежной системы определены следующими правовыми актами:

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

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

Регламентом работы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции).

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 по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля) и/или локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок осуществления переводов денежных средств, и/или правилами соответствующих систем, с которыми взаимодействует Платежная система. Термин «правила внутреннего контроля» используется в значении, определенном Правилами внутреннего контроля ОАО «Технобанк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденными протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.06.2023 № 55.

ГЛАВА 3

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

17. Банк является поставщиком следующих платежных услуг:

услуги оператора платежной системы по организации Платежной системы – организует Платежную систему, устанавливает Правила, осуществляет расчетные услуги;

расчетные услуги – открытие, закрытие счетов, списание и (или) зачисление денежных средств со(на) счетов(-а), направление подтверждений,

касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств;

иницирование платежа – обработка платежа, инициатором которого является плательщик/получатель/взыскатель, в электронной или иной форме;

эквайринг платежных операций – перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц: мобильное приложение Technomobile, Интернет-банк физических лиц; системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: «Интернет-Банк онлайн», клиент-банк «Электронные платежи» и мобильное приложение «Technobank Business»;

информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации по платежам, о состоянии счета, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и(или) счетами.

ГЛАВА 4

ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

18. Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими платежными системами:

автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

платежными системами БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard (прямое участие);

процессинговыми центрами – ООО «СмартПроцессинг», ОАО «Банковский процессинговый центр»;

системой BISS;

системой мгновенных платежей;

автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств;

Порядок взаимодействия с указанными платежными системами определен актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами 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»;

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

Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления НБ РБ, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393;

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

Правилами системы BISS, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 20 сентября 2022 г. №353;

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

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 по подключению абонентов к системе передачи финансовой информации с использованием программно-технического комплекса «ШЛЮЗ», утвержденной Председателем Правления ОАО «БМРЦ»;

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

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard и условиями заключенных Банком с ними договоров;

Правилами иных указанных в настоящем пункте платежных систем и условиями заключенных Банком с ними договоров.

19. Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими системами денежных переводов:

международной системой денежных переводов «Юнистрим»;

международной системой денежных переводов «Золотая Корона»;

международной системой денежных переводов «MoneyGram».

Порядок взаимодействия с указанными системами денежных переводов определен актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20.

Условия участия в указанных системах денежных переводов определены договорами, заключенными между Банком и операторами соответствующих систем.

ГЛАВА 5 СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫМИ РИСКАМИ

20. Система управления платежными рисками интегрирована в организационную структуру Банка.

Основной целью управления платежными рисками является: обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования Платежной системы;

поддержание рисков в Платежной системе на приемлемом уровне; непрерывность деятельности Платежной системы.

Банк организует систему управления рисками, разрабатывая комплекс организационных и технических мероприятий, в целях снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов, минимизации собственных потерь и потерь участников платежной системы в случае реализации рисков.

21. Основные принципы и методы, порядок организации управления рисками, в том числе рисками платежных систем, регламентированы следующими локальными правовыми актами Банка:

Стратегией управления рисками ОАО «Технобанк», утвержденной протоколом Наблюдательного Совета от 17.11.2021 № 55;

Политикой управления рисками ОАО «Технобанк», утвержденной протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 20.10.2022 № 96;

Положением по управлению и контролю за операционным риском ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97;

Положением по управлению и контролю за риском ликвидности ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 30.11.2023 № 107;

Положением по управлению и контролю за нефинансовыми рисками ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 30.06.2022 № 62;

Положением по управлению киберриском в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 20.01.2022 № 5.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СЛУЧАЕВ НЕСПОСОБНОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СВОИХ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

22. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной системы своих платежных обязательств регламентированы актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, 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;

Регламентом работы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции);

Положением о порядке отражения в бухгалтерском учете ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 01.02.2024 №11;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard и условиями заключенных Банком с ними договоров.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

23. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы, включая порядок взаимодействия в рамках Платежной системы в чрезвычайных ситуациях, в том числе порядок информирования Банка участниками Платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, регламентирован актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

Правилами системы BISS, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 20 сентября 2022 г. № 353;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 № 552 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежной системы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк», утверждаемым Правлением ОАО «Технобанк» ежегодно (действующая редакция утверждена 28.04.2023 протокол №36-дсп), и иными разработанными в его развитие планами Банка, утверждаемыми Правлением ОАО «Технобанк».

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

24. Банк в рамках своей деятельности по обеспечению защиты информации, в том числе аутентификации, в Платежной системе руководствуется актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

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 06.10.2022 № 377 «Об утверждении Инструкции о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг»;

Положением о банковских системах дистанционного банковского обслуживания юридических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 8-9.06.2022 № 53;

Договором оказания услуг дистанционного банковского обслуживания (на условиях публичной оферты), утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 09.04.2015 № 20;

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72.

ГЛАВА 9

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ЕЕ УЧАСТНИКАМИ, И МЕРОПРИЯТИЙ, ПРОВОДИМЫХ В СЛУЧАЕ ИХ НАРУШЕНИЯ

25. Порядок проведения мероприятий, направленных на соблюдение Правил в Платежной системе, а также мероприятий, проводимых в случае их нарушения, регламентирован актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

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

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;

Положением о порядке открытия и ведения, переоформления и закрытия банковских счетов физических лиц в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 18.05.2023 № 41;

Положением о порядке осуществления международных денежных переводов физических лиц, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 29.02.2024 № 20, договорами с системами международных денежных переводов;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов клиентов в ОАО «Технобанк», утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 02.11.2023 № 97, в том числе утвержденным им Договором банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов в ОАО «Технобанк»;

договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участником Платежной системы / пользователем платежных услуг;

Регламентом работы ОАО «Технобанк», утвержденным Правлением ОАО «Технобанк» (в действующей редакции);

Положением о порядке осуществления ОАО «Технобанк» операций с банковскими платежными карточками, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 04.08.2022 № 72;

договорами, заключенными Банком с платежными системами БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard.

ГЛАВА 10

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ, МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К УЧАСТНИКУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

26. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил платежной системы участник Платежной системы (при его наличии), пользователь платежных услуг, оказываемых Платежной системой, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участником Платежной системы / пользователем платежных услуг, а также договорами, заключенными Банком с платежными системами БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard.

ГЛАВА 11

ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

27. Спорные ситуации, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии с:

законодательством Республики Беларусь;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard и условиями заключенных Банком с ними договоров;

Положением о порядке возмещения ОАО «Технобанк» денежных средств по операциям, не санкционированным держателями банковских платежных карточек, утвержденным протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 08.10.2015 № 54;

договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участником Платежной системы/ пользователем платежных услуг.

Банк обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с участниками Платежной системы в соответствии с настоящими Правилами.

ГЛАВА 12 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

28. Настоящие Правила утверждаются Правлением ОАО «Технобанк» и размещаются на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: <https://www.tb.by>.

29. Указанные в настоящих Правилах акты законодательства и локальные правовые акты Банка применяются в редакциях (с учетом всех изменений), действующих на момент их применения.

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

30. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения.

31. С даты вступления в силу настоящих Правил утрачивают силу Правила платежной системы ОАО «Технобанк», утвержденные протоколом Правления ОАО «Технобанк» от 24.11.2022 №107.