

УТВЕРЖДЕНО

Протокол правления

ОАО «Белагропромбанк»

21.03.2023 № 21 (ред. от 27.06.2024)

## ПРАВИЛА платежной системы ОАО «Белагропромбанк»

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила платежной системы ОАО «Белагропромбанк» (далее – Правила) определяют порядок организации и функционирования платежной системы ОАО «Белагропромбанк» (далее – Банк).
2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон).
3. Для целей настоящих Правил термины «завершенность расчета», «оператор платежной системы», «платежная услуга», «прямое участие в платежной системе», «пользователь», «расчетный центр», «участник платежной системы» используются в значениях, определенных Законом.

### ГЛАВА 2 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА

4. Платежная система Банка (далее – Платежная система) – совокупность платежных инструментов, регламентов, программно-технических средств, внутрибанковских систем и механизмов перевода денежных средств, обеспечивающая обращение денежных средств между участниками Платежной системы и взаимодействие с иными платежными системами в целях осуществления перевода денежных средств, а также предоставления платежных услуг. Одной из основных задач платежной системы Банка является обеспечение своевременного исполнения платежных инструкций плательщиков, зачисление поступивших денежных средств бенефициарам.

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

Оператором и расчетным центром Платежной системы является Банк.

Участниками Платежной системы являются корпоративные клиенты и физические лица, присоединившиеся к Платежной системе путем заключения договора(ов) с оператором.

Настоящими Правилами предусматривается прямое участие в Платежной системе.

Условия участия, приостановления и прекращения участия в Платежной системе определяются условиями заключаемых договоров и законодательством.

6. Расчеты между участниками Платежной системы, между оператором и участниками Платежной системы осуществляются на валовой основе в режиме реального времени.

7. Обеспечением исполнения обязательств участников Платежной системы по переводу денежных средств является достаточность денежных средств на счетах участников Платежной системы.

8. Права и обязанности оператора и участников Платежной системы регулируются в соответствии с требованиями законодательства и условиями заключенных между ними договоров.

Продление исполнения платежных обязательств, возможность отказа участника Платежной системы от исполнения платежных обязательств не регулируются Платежной системой Банка.

9. В соответствии с Законом Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» Банк включен в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, размещаемый Национальным банком Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет на его официальном сайте по адресу: <https://www.nbrb.by>, и имеет регистрационный номер 112.100693551.1-2-3-4-5.1110-0-0-9.

Банк является поставщиком следующих видов платежных услуг:

- 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;
- 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;
- инициирование платежа – обработка в соответствии с законодательством платежей, инициированных пользователями, и передача другим поставщикам платежных услуг информации, необходимой для осуществления платежа и (или) приема денежных средств по платежам;
- эквайринг платежных операций – прием и передача наличных денежных средств, перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям, прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;
- эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов: эмиссия банковских платежных карточек – заключение договоров на оказание платежных услуг и персонализацию карточек международных платежных систем VISA и Mastercard, платежной системы Белкарт;
- 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.

10. В процессе функционирования Платежная система осуществляет взаимодействие с:

- системой BISS (Belarus Interbank Settlement System);
- системой мгновенных платежей;
- автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств (АИС ИДО);
- автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства – АИС «Расчет»;
- системой передачи финансовой информации ОАО «БМРЦ» (СПФИ);

- системой расчетов с использованием банковских платежных карточек БЕЛКАРТ (полноправный участник);
- международной платежной системой VISA (принципальное членство);
- международной платежной системой Mastercard (принципальное членство);
- платежной системой Union Pay (полноправный участник).

Порядок взаимодействия с указанными платежными системами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, правил указанных платежных систем и условиями заключенных лицензионных соглашений.

11. Вопросы функционирования Платежной системы, не предусмотренные настоящими Правилами, регламентируются локальными правовыми актами (далее – ЛПА) и иными документами, включенными в Перечень локальных правовых актов и иных документов, регламентирующих порядок функционирования Платежной системы, условия участия в Платежной системе и иные определяемые ОАО «Белагропромбанк» условия проведения расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» (далее – [Перечень](#)). Перечень утверждается приказом заместителя председателя правления, направляющего (курирующего) деятельность исполнительного директора, который направляет (курирует) деятельность Департамента платежной инфраструктуры и электронной коммерции в соответствии с приказом о распределении обязанностей между руководством Банка.

12. Оператор Платежной системы организует систему управления рисками в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и ЛПА, содержащими стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками.

Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойного функционирования Платежной системы.

Основной целью системы управления рисками в Платежной системе является обеспечение ее эффективного, надежного и бесперебойного функционирования.

Оператор Платежной системы организует систему управления рисками, разрабатывая методики управления рисками, методы и инструменты снижения (ограничения) риска в Платежной системе, механизмы восстановления функционирования платежной системы при реализации риска в ней на основании ЛПА в соответствии с Перечнем.

Участники Платежной системы самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков в соответствии с законодательством.

13. Порядок соблюдения мер по защите информации, в том числе порядок аутентификации участников Платежной системы как пользователей платежных услуг оператора Платежной системы, а также пользователей платежных услуг участников Платежной системы, устанавливается в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка в соответствии с Перечнем.

Оператор и каждый из участников Платежной системы при осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы обеспечивают выполнение требований законодательства в области информации, информатизации и защиты информации, соответствующих нормативных правовых актов Национального банка, Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь.

Порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических мер защиты информации определяется ЛПА в соответствии с Перечнем.

14. Взаимодействие оператора Платежной системы и поставщиков платежных услуг, не являющихся участниками Платежной системы, а также порядок предоставления участниками Платежной системы и поставщиками платежных услуг информации о своей деятельности оператору определяются заключенными договорами, законодательством и ЛПА в соответствии с Перечнем.

Круг вопросов, освещаемых Банком в средствах массовой информации, и объем раскрываемой информации, затрагивающие вопросы функционирования и развития платежных систем, операторами которых являются резиденты Республики Беларусь, предварительно согласовываются с операторами таких платежных систем или Национальным банком Республики Беларусь. Предоставление вышеуказанной информации для размещения и/или освещения в средствах массовой информации осуществляется Управлением маркетинга и общественных связей после согласования с соответствующими поставщиками платежных услуг и операторами платежных систем или Национальным банком Республики Беларусь.

С целью получения согласований Банк при необходимости взаимодействует с соответствующими поставщиками платежных услуг и операторами платежных систем или Национальным банком Республики Беларусь путем обмена официальными письмами.

15. Настоящие Правила и Перечень размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.belapb.by>.

### ГЛАВА 3

#### ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

16. Перевод денежных средств в рамках Платежной системы осуществляется в соответствии с актами законодательства и ЛПА в соответствии с Перечнем. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств участника Платежной системы, оператора Платежной системы, находящихся на их счетах.

Момент наступления безотзывности платежа, завершения расчета, окончательности платежа, процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) определяются в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства и ЛПА согласно Перечню, а также в пределах условий заключенных договоров и ЛПА согласно Перечню.

17. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной системы своих платежных обязательств регламентированы законодательством и ЛПА в соответствии с Перечнем.

18. График работы Платежной системы определен правовыми актами согласно Перечню.

19. 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 и ЛПА в соответствии с Перечнем.

20. 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 законодательством и ЛПА в соответствии с Перечнем.

21. Порядок проведения мероприятий, направленных на соблюдение Правил Платежной системы, а также мероприятий, проводимых в случае их нарушения, регламентирован законодательством и ЛПА в соответствии с Перечнем.

22. 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 заключенным договором (при его наличии) и законодательством.

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

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

24. Внутренний контроль по предотвращению 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 выполняется в соответствии с законодательством и ЛПА, регламентирующими данное направление.

Оператор Платежной системы вправе отказать клиенту в осуществлении финансовой операции либо остановить финансовую операцию, если финансовая операция отвечает критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, которые согласно ЛПА могут являться основанием для отказа в ее осуществлении либо приостановлении. Функции по анализу финансовых операций с использованием банковских платежных карточек, отклонению (неосуществлению) финансовых операций могут выполняться процессинговым центром Оператора Платежной системы.

Департамент платежной инфраструктуры  
и электронной коммерции