

УТВЕРЖДЕНО
протокол Правления
ЗАО «Банк РРБ»
от 12.01.2024 № 2

Правила платежной системы ЗАО «Банк РРБ»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила платежной системы ЗАО «Банк РРБ» (далее - Правила) разработаны ЗАО «Банк РРБ» (далее - Банк) в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З и Законом Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее - Закон).

1.2. В данных Правилах используются следующие термины и определения:

Безотзывность платежа - характеристика платежа, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва платежа в определенный момент времени.

Завершенность расчета - момент времени, в который нижеуказанные обязательства Банка и иных банков, если расчетные операции осуществляются с участием иных банков, считаются исполненными:

- обязательства по списанию и (или) зачислению денежных средств по банковским счетам;

- обязательства по направлению подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций пользователей платежных услуг;

Окончателность платежа - момент времени, в который считаются исполненными следующие обязательства:

- обязательства пользователей платежных услуг;

- обязательства поставщиков платежных услуг, осуществляющих платежные операции.

Момент окончательности платежа характеризуется совпадением информационного потока с денежным потоком при осуществлении платежа;

Оператор платежной системы - поставщик платежных услуг по организации платежной системы, устанавливающий правила платежной системы. Оператором Платежной системы является Банк;

Платежная система - совокупность участников платежной системы, оператора платежной системы, платежных инструментов и (или) средств платежа, правил платежной системы, программно-технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств;

Платежный инструмент - средство на электронном, бумажном либо ином виде носителя информации, позволяющее пользователю платежных услуг создавать и передавать платежные указания (платежные инструкции)

посредством программных и (или) программно-технических средств, на основании или при использовании которых иницируется платеж;

Платежная услуга - услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги;

ПОД/ФТ – предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Поставщик платежных услуг - субъект платежных правоотношений, оказывающий платежные услуги и включенный в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (далее - реестр), государственный орган, оказывающий платежные услуги на основании актов законодательства, организация, имеющая в соответствии с Законом право на оказание платежных услуг эмиссии и (или) распространение предоплаченного финансового платежного продукта без включения в реестр.

Расчетные операции - платежные операции, связанные с управлением счетами и переводом денежных средств;

Расчетный центр - финансовая организация, осуществляющая расчетные операции между участниками платежной системы и (или) расчетное обслуживание пользователей. Расчетным центром Платежной системы является Банк.

Управление платежными рисками - скоординированная деятельность субъектов платежных правоотношений, направленная на уменьшение негативного воздействия платежных рисков, которые включают в себя риски в платежной системе и риски участников платежного рынка;

Участник платежной системы - субъект платежных правоотношений, заключивший с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе, осуществляющий в платежной системе отдельные виды платежных операций и (или) оказывающий платежные услуги, и (или) оператор платежной системы.

Иные термины и их определения, применяемые в настоящих Правилах, используются в значениях, соответствующих им терминов и определений, определенных Законом, иными законодательными актами и актами законодательства Республики Беларусь и (или) установившейся практикой.

1.3. Настоящие Правила утверждаются Правлением Банка и размещаются на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: www.rrb.by.

1.4. В случае прекращения действия любого из указанных в настоящих Правилах законодательных актов, актов законодательства либо локальных правовых актов Банка, до внесения изменений в настоящие Правила подлежат применению действующие акты, регламентирующие соответствующие правоотношения, независимо от того, внесены ли соответствующие изменения в настоящие Правила.

1.5. Платежная система представляет собой совокупность участников Платежной системы, оператора Платежной системы, платежных инструментов и

средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств ЗАО «Банк РРБ», обеспечивающих осуществление переводов денежных средств.

1.6. Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса»: адрес местонахождения: 220034 г. Минск, ул. Краснозвездная 18, тел./факс 375 17 347 23 09. Email: info@rrbbank.by, УНП 100361187 БИК REDJBY22, официальный сайт в глобальной компьютерной сети Интернет: www.rrb.by, является оператором и расчетным центром Платежной системы ЗАО «Банк РРБ» (далее – Платежная система), настоящими Правилами Платежной системы устанавливает порядок ее организации и функционирования.

Регистрационный номер Банка в реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг 112.100361187.1-2-3-4-5.1110-0-0-0-9;

1.7. Участниками платежной системы являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, присоединившиеся к платежной системе путем заключения договора(ов) между Банком и участником. К Платежной системе могут присоединиться иные участники путем заключения договора(ов) с Банком, в котором(ых) определяются условия участия (приостановления, прекращения участия) в Платежной системе, а также порядок взаимодействия в рамках Платежной системы.

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

- Учетные-операционные системы Банка;
- Система дистанционного банковского обслуживания для физических лиц;
- Системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (Интернет- Банк/ Мобильный -Банк);
- иные системы межбанковских расчетов и программно-технических комплексов, которые отражены в Главе 4 данных Правил.

1.9. Тарифная политика при оказании услуг в рамках Платежной системы определяется локальными правовыми актами Банка и включает в себя Перечень вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами, размещаемый на официальном сайте Банка.

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

ГЛАВА 2 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Порядок осуществления переводов денежных средств в Платежной системе.

Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются на основании:

- платежного указания (поручения инициатора платежа) Банку об осуществлении платежа, которое предъявляется в Банк посредством (с использованием) платежного инструмента;

- платежной инструкции (поручения инициатора банковского перевода) Банку о переводе в пользу получателя платежа определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций;

- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Платежные указания (платежные инструкции) могут быть предъявлены посредством расчетных и иных документов, а также следующих платежных инструментов:

- банковская платежная карточка;
- платежное программное приложение;
- другие виды платежных инструментов.

В целях инициирования кредитового или дебетового переводов Банк предоставляет пользователю платежной услуги соответствующий платежный инструмент.

Правила проведения кредитового и дебетового переводов (банковского перевода) устанавливаются банковским законодательством и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, в том числе:

Банковским кодексом Республики Беларусь;

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;

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, 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 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;

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

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

Порядком представления 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 №50-13/50;

Правилами организации обслуживания счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ» - физических лиц;

Правилами открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ»;

Графиком документооборота ЗАО «Банк РРБ»;

Правилами взаимодействия сотрудников ЗАО «Банк РРБ» и распределение обязанностей между структурными подразделениями при централизованной системе обслуживания банковских счетов клиентов;

Правилами документального оформления валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Банк РРБ»;

Инструкцией о порядке осуществления денежных переводов в ЗАО «Банк РРБ»;

Положением по работе с банковскими платежными карточками в ЗАО «Банк РРБ»;

Правилами платежной системы БЕЛКАРТ и международной платежной системой VISA, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами.

2.2. Порядок осуществления расчетных операций в Платежной системе.

Расчетные услуги оказываются Банком посредством осуществления расчетных операций, включая:

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.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 21 от 25 апреля 2024 года, выданной Национальным банком Республики Беларусь, которая предусматривает расчетное обслуживание физических и (или) юридических лиц на основании

договоров, заключенных с участниками Платежной системы (при их наличии), поставщиками технологических услуг, пользователями Платежной системы.

Правила оказания Банком расчетной услуги:

- расчетная услуга оказывается Банком на основании заключенного между Банком и пользователем договора соответствующего счета;

- расчетная услуга оказывается в результате исполнения Банком полученной (сформированной посредством использования платежных инструментов) в рамках заключенного с пользователем договора платежной инструкции (при списании денежных средств со счета), а также в результате зачисления денежных средств на счет пользователя, открытый в Банке (при зачислении денежных средств на счет);

- подтверждения, касающиеся исполнения Банком платежных инструкций пользователя, направляются пользователю в порядке, предусмотренном заключенным с пользователем договором счета.

Банк является субъектом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», на которое распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

Расчетные операции в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, в том числе:

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

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2024 № 26-07/27;

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

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

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;

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11 «Об автоматизированной

информационной системе исполнения денежных обязательств» (вместе с «Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования»);

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

Инструкцией об использовании программных и (или) технических средств, проведении удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) данных, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.09.2019 № 379;

Правилами организации обслуживания счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ» - физических лиц;

Правилами открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ»;

Графиком документооборота ЗАО «Банк РРБ»;

Правилами взаимодействия сотрудников ЗАО «Банк РРБ» и распределение обязанностей между структурными подразделениями при централизованной системе обслуживания банковских счетов клиентов;

Правилами внутреннего контроля ЗАО «Банк РРБ» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Правилами платежной системы БЕЛКАРТ и международной платежной системой VISA, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами;

Сборником утвержденных тарифов и плат (вознаграждения) за операции, осуществляемые ЗАО "Банк РРБ".

2.3. Момент наступления безотзывности платежа в Платежной системе.

Моментом наступления безотзывности платежа в Платежной системе является:

совершение фактических действий по исполнению платежных инструкций (денежные средства зачислены на счета "Лоро", "Ностро", списаны со счетов "Лоро", "Ностро", зачислены на счет бенефициара либо совершены иные действия, определенные законодательством);

зачисление денежных средств по платежу на счет получателя платежа или выдача получателю платежа наличных денежных средств;

При исполнении Банком платежных указаний, предъявленных посредством (с использованием) платежного инструмента, в том числе банковских платежных карточек моментом наступления безотзывности платежа в Платежной системе является:

при списании денежных средств со счета – момент ввода пользователем платежного инструмента последнего из аутентификационных факторов, требуемых для совершения платежа посредством платежного инструмента;

при зачислении денежных средств на счет – момент ввода пользователем платежных услуг банка-отправителя последнего из аутентификационных факторов, требуемых банком-отправителем или иным поставщиком платежной услуги для совершения платежа.

Момент наступления безотзывности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, указанными в п.2.2 Главы 2 данных Правил.

2.4. Процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) (при наличии возможности отзыва).

Согласие на осуществление платежной операции может быть отозвано ее инициатором до наступления момента безотзывности платежа.

Согласие пользователя на совершение платежной операции считается полученным:

- при предоставлении платежной инструкции на бумажном носителе - с момента подписания платежной инструкции пользователем/его представителем. Отзыв согласия на совершение платежной операции допускается до момента осуществления Банком фактических действий по исполнению платежной инструкции;

- при предоставлении платежной инструкции, сформированной при использовании платежного инструмента – с момента ввода пользователем/его представителем последнего из аутентификационных факторов, требуемых перед совершением платежной операции. Отзыв согласия на совершение платежной операции не допускается;

- при предоставлении платежной инструкции посредством передачи электронного документа – с момента подписания платежной инструкции электронной цифровой подписью. Отзыв согласия на совершение платежной операции не допускается, если иное не предусмотрено заключенным между Банком и пользователем договором.

- при предоставлении платежной инструкции посредством передачи документа в электронном виде – с момента подписания платежной инструкции с помощью программных средств без использования электронной цифровой подписи (смс – подпись). Отзыв согласия на совершение платежной операции не допускается, если иное не предусмотрено заключенным между Банком и пользователем договором.

Процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) (при наличии возможности отзыва) осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, указанными в п. 2.1. Главы 2 данных Правил.

2.5. Момент наступления завершенности расчета в Платежной системе.

Каждая платежная услуга, связанная с осуществлением расчетов, оказываемая в рамках Платежной системы, имеет свой момент наступления завершенности расчета. Момент времени, в который обязательства Банка по списанию и (или) зачислению денежных средств по счетам участников Платежной системы (при их наличии) и пользователей их платежных услуг, направлению подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций участников Платежной системы и пользователей их платежных услуг, считаются исполненными, признается моментом наступления завершенности расчета.

В случае если счета отправителя и получателя открыты в Банке, моментом завершенности расчета как при списании денежных средств, так и при зачислении денежных средств является момент зачисления Банком денежных средств на счет получателя.

В случае если банковский перевод осуществляется при участии банка-получателя, моментом наступления завершенности расчета при списании Банком денежных средств является момент, в который обязательство Банка как банка-отправителя по соответствующему банковскому переводу будет исполнено перед банком-получателем.

В случае если банковский перевод осуществляется при участии банка-отправителя моментом наступления завершенности расчета при зачислении Банком денежных средств является момент, в который обязательство банка-отправителя по соответствующему банковскому переводу будет исполнено перед Банком.

Момент наступления завершенности расчета в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, указанными в п. 2.1. Главы 2 данных Правил.

2.6. Момент наступления окончательности платежа в Платежной системе.

Моментом окончательности платежа в Платежной системе является момент времени, в который считаются исполненными платежные обязательства плательщиков и поставщиков платежных услуг.

Платеж считается исполненным плательщиком в сумме платежа:

- с момента приема Банком денежных средств плательщика;
- с момента приема Банком платежной инструкции плательщика к ее исполнению при наличии на счете плательщика денежных средств, достаточных для исполнения Банком этой платежной инструкции;
- с момента перечисления денежных средств плательщика в безналичном порядке на счет Банка, и наступления момента безотзывности платежа;
- со дня осуществления плательщиком платежа с использованием банковской платежной карточки либо ее реквизитов.

Момент окончательности платежа наступает не ранее наступления момента завершения расчета при оказании соответствующей расчетной услуги.

Момент наступления окончательности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, указанными в п. 2.1. Главы 2 данных Правил.

2.7. Применяемые к обработке в Платежной системе форматы платежных сообщений и (или) правила составления финансовых (платежных) сообщений, перечень применяемых реквизитов сообщений, модели обмена финансовыми (платежными) сообщениями между участниками Платежной системы (при их наличии), пользователями Платежной системы и Банком.

При взаимодействии Банка с его пользователями финансовые (платежные) сообщения передаются посредством системы дистанционного банковского обслуживания. При взаимодействии Банка с поставщиками платежных услуг финансовые (платежные) сообщения передаются способами, предусмотренными законодательством, а также заключенными с ними договорами. При оказании Банком платежных услуг используются финансовые сообщения, созданные в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" и с учетом национальной практики.

Применяемые к обработке в Платежной системе форматы платежных сообщений и (или) правила составления финансовых (платежных) сообщений, перечень применяемых реквизитов сообщений, модели обмена финансовыми (платежными) сообщениями между участниками Платежной системы (при их наличии), пользователями Платежной системы и Банком определены требованиями, установленными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, 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 «О стандартах проведения расчетов»;

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».

2.8. График работы Платежной системы.

2.8.1. Предоставление платежных инструкций (платежных указаний), заявлений на открытие (закрытие) счета в рамках оказания Банком платежных услуг в Платежной системе:

- на бумажном носителе в офис Банка – в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка;

- посредством платежных инструментов, в том числе банковских платежных карточек, а также программных приложений – ежедневно в формате 24/7.

2.8.2. Эмиссия банковских платежных карточек:

- без использования платежных программных приложений - в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка.

2.8.3. Осуществление операций с наличными денежными средствами:

- в кассах, пунктах обмена валют - в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка;

- в банкоматах - ежедневно в формате 24/7.

2.8.4. Оказание информационных платежных услуг:

- посредством платежного программного приложения – ежедневно в формате 24/7;

- без использования платежных программных приложений - в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка.

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, осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, в том числе:

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2024 № 26-07/27;

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

График приема и обработки АИС ИДО электронных документов и электронных сообщений (утвержден 20.03.2023 № 19-19/15);

Графиком документооборота ЗАО «Банк РРБ».

2.9. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

Банк разрабатывает и обеспечивает реализацию эффективной системы внутреннего контроля, направленной на предотвращение вовлечения Платежной системы в процессы проведения финансовых операций, совершаемых с целью легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Банк при проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций посредством Платежной системы обеспечивает установление, фиксирование, передачу и хранение сведений в объеме и порядке, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

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, при совершении финансовых операций в Платежной системе, регламентируется Правилами внутреннего контроля в ЗАО «Банк РРБ» и его структурных подразделениях в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и (или) правилами соответствующих платежных систем, с которыми взаимодействует Платежная система.

С целью соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ в части выявления подозрительных платежных операций с использованием банковских платежных карточек и мер по их отклонению (не осуществлению) на основании идентификаторов, направляемых Национальным банком Республики Беларусь (далее – идентификаторы), процессинговый центр, оказывающий услуги процессинга на основании договора, заключенного с Банком, проводит следующие мероприятия:

- устанавливает в своих системах правила согласно полученному набору идентификаторов;

- отклоняет (не осуществляет) платежные операции при совпадении атрибутов таких операций одновременно со всеми идентификаторами;
- обеспечивает периодическое уведомление Банка об отклоненных (не осуществленных) операциях на основании совпадения с идентификаторами.

ГЛАВА 3 ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

3. В Платежной системе оказываются следующие платежные услуги:

3.1. услуги оператора Платежной системы по организации Платежной системы.

Банк, как оператор Платежной системы выполняет следующие мероприятия:

устанавливает Правила Платежной системы, принимает меры, направленные на обеспечение их соблюдения участниками Платежной системы;

обеспечивает осуществление расчетных операций, клиринга;

обеспечивает гарантирование завершения расчетов по платежам, осуществляемым посредством Платежной системы;

обеспечивает функционирование инфраструктуры Платежной системы;

обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности, защиты информации в Платежной системе и непрерывность платежной деятельности ее участников;

определяет и организует систему управления платежными рисками в Платежной системе;

обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной системы;

информирует Национальный банк, участников Платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг в день такого приостановления (прекращения);

заключает договоры с участниками Платежной системы об участии в Платежной системе;

обеспечивает равный и открытый доступ участникам Платежной системы (при их наличии) к оказываемым им услугам;

утверждает локальные правовые акты по вопросам управления деятельностью оператора Платежной системы;

обеспечивает мониторинг переводов денежных средств в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и порядок принятия мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода денежных средств;

исполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками Платежной системы.

3.2. расчетные услуги, которые включают:

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.

3.3. инициирование платежа, которая включает в себя:

- обработку платежа, инициатором которого является пользователь (плательщик, получатель платежа, взыскатель), в электронной или иной форме и передачу посредством платежного указания (платежной инструкции) информации расчетному центру, и (или) платежному агрегатору, и (или) поставщику платежных инструментов, необходимой для осуществления последним (последними) платежа и (или) приема денежных средств по платежу.

3.4. услуги эквайринга платежных операций, которые включают в себя:

прием и передачу наличных денежных средств;

перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу получателей платежей без открытия счетов пользователям;

прием и передачу на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу получателей платежа без открытия счетов пользователям.

3.5. эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов, которые включает в себя эмиссию:

банковских платежных карточек;

эмиссию (создание) платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов - эмиссию платежного программного приложения для физических лиц (Мобильное приложение), эмиссию платежного программного приложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», Мобильное приложение).

3.6. информационные платежные услуги, которые включают в себя услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа, сбора, обработки, хранения, предоставления 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, ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

4.1. При оказании в рамках Платежной системы платежных услуг Банк взаимодействует со следующими платежными системами:

4.1.1. платежная система «РАСЧЕТ» - автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП). Банк является участником платежной системы ЕРИП в результате заключения договора о присоединении к данной платежной системе ЕРИП. Инструкция о порядке функционирования ЕРИП, Регламент информационного взаимодействия владельца и расчетного агента размещены на сайте <https://www.raschet.by/>

4.1.2. международная платежная система Visa. Банк является участником международной платежной системы Visa в результате заключения договора о присоединении к данной платежной системе. Порядок взаимодействия международной платежной системы Visa с ее участниками предусмотрен Правилами международной платежной системы Visa, размещенными на сайте международной платежной системы Visa.

4.1.3. платежная система БЕЛКАРТ. Банк является участником платежной системы БЕЛКАРТ в результате заключения договора об участии в платежной системе БЕЛКАРТ. Порядок взаимодействия платежной системы БЕЛКАРТ с ее участниками предусмотрен локальными правовыми актами БЕЛКАРТ, являющимися обязательными для участников платежной системы.

4.1.4. платежная система BISS. Порядок взаимодействие участников платежной системы BISS регулируется заключаемыми с ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» договорами на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS.

4.1.5. платежная система «Система мгновенных платежей». Порядок взаимодействия участников платежной системы «Система мгновенных платежей» регулируется Правилами системы мгновенных платежей, размещенными на сайте Национального банка Республики Беларусь, являющимися обязательными для участников платежной системы.

4.1.6. платежная система S.W.I.F.T. (SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION). Банк является участником международной платежной системы S.W.I.F.T. на основании заключенного договора на оказание услуг по обеспечению передачи межбанковской информации в данной платежной системе. Порядок взаимодействия международной платежной системы S.W.I.F.T. с ее участниками предусмотрен Правилами международной платежной системы S.W.I.F.T., размещенными на сайте международной платежной системы S.W.I.F.T.

4.1.7. система передачи финансовой информации ОАО «БМРЦ» (СПФИ). Порядок взаимодействия с СПФИ с ее участниками предусмотрен Правилами СПФИ, размещенными на сайте ОАО «БМРЦ».

4.1.8. автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (АИС ИДО), разработанная во исполнение Указа Президента Республики Беларусь «О совершенствовании безналичных расчетов» от 16.10.2018 № 414, и предназначенная для упрощения процедуры исполнения денежных обязательств. Порядок взаимодействия с указанной

платежной системой осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств» (вместе с «Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования»);

4.1.9. процессинговый центр ООО «СмартПроцессинг». Порядок взаимодействия Банка с процессинговым центром регламентируется условиями заключенного договора. Процессинговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договора оказания услуг процессинга, заключаемого с участниками платежной системы, расчетным центром, клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

4.1.10. Система платежных сервисов «Золотая корона» (РНКО «Платежный Центр» (ООО)). Банк является участником платежной системы «Золотая корона» на основании заключенного договора о присоединении к данной платежной системе. Порядок взаимодействия платежной системы «Золотая корона» с ее участниками предусмотрен Правилами платежной системы «Золотая корона», размещенными на сайте данной платежной системы.

ГЛАВА 5

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

5.1. Банк как поставщик платежных услуг организует систему внутреннего контроля и систему управления платежными рисками, осуществляет управление платежными рисками, с целью обеспечения эффективного, надежного и бесперебойного функционирования Платежной системы, снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов, минимизации собственных потерь и потерь участников Платежной системы (при их наличии), пользователей Платежной системы в случае реализации рисков. Система управления рисками в Платежной системе является составной частью общей системы управления рисками Банка. Участники Платежной системы (при их наличии) самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их деятельности и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

5.2. Требования к организации системы управления платежными рисками и системы внутреннего контроля Банка, как поставщика платежных услуг, устанавливаются Национальным банком республики Беларусь. Основные принципы и методы, механизмы управления рисками, в том числе рисками Платежных систем, регламентированы следующими локальными правовыми актами Банка:

Правилами внутреннего контроля ЗАО «Банк РРБ» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Положением об управлении операционным риском в ЗАО «Банк РРБ»;
Общей политикой рисков ЗАО «Банк РРБ».

План финансирования (оперативных действий по восстановлению ликвидности) ЗАО «Банк РРБ» в кризисных ситуациях.

План действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в ЗАО «Банк РРБ».

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ

6.1. На основании подпунктов 3.6, 3.10 пункта 3 статьи 37 Закона в Платежной системе используются следующие методы, направленные на обеспечение завершенности расчетов:

6.1.1. при оказании расчетной услуги, в том числе при использовании платежных инструментов:

- осуществление платежа в пределах доступной суммы денежных средств на соответствующем банковском счете пользователя;

- осуществление взаиморасчетов с банками-получателями по итогам операционного дня (если счет получателю денежных средств открыт не в Банке).

6.1.2. при оказании платежной услуги эквайринга:

- совершение Банком в пользу получателей платежей в пределах денежных средств, предоставленных Банку пользователем - при оказании услуги в пользу физических лиц.

6.1.3. при оказании платежной услуги в рамках Платежной системы по операциям, осуществляемым Банком через взаимодействие с иными платежными системами (перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие приведен в главе 4 данных Правил), завершенность расчетов обеспечивается методами, определенными правилами соответствующей платежной системы, и (или) Законом, и (или) нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь (установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы (клиринга) с учетом уровня платежного риска; создание гарантийного фонда; осуществление расчетных операций в пределах предоставленных участниками платежной системы (клиринга) денежных средств; заключение кредитного договора в целях гарантирования завершения расчетов по принятым платежам (результатам клиринга) и др.).

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

7.1. 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, регламентированы законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

Стандартом проведения расчетов СПР 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;

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 №50-13/50;

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

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности ЗАО «Банк РРБ», как участника Платежной системы при осуществлении платежей и проведении расчетов;

Порядком действий в кризисных ситуациях при восстановлении работоспособности автоматизированных систем ЗАО «Банк РРБ».

7.2. О невозможности осуществления в Платежной системе платежей Банк информирует пользователей путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка и (или) в порядке, предусмотренном в заключенных с пользователями договорах.

ГЛАВА 8

ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Банк в рамках своей деятельности по обеспечению защиты информации в Платежной системе руководствуется следующими актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка:

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

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;

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

Инструкцией об использовании программных и (или) технических средств, проведении удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) данных, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.09.2019 № 379;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.12.2023 № 453 «О несанкционированных переводах денежных средств (электронных денег)»;

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.12.2023 № 454 «О предоставлении информации об инцидентах и нарушениях безопасности в сфере защиты информации»;

Положением о порядке управления киберриском в ЗАО «Банк РРБ»;

Политикой конфиденциальности для мобильного приложения ЗАО «Банк РРБ»;

Регламентом обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством системы электронных платежей «Интернет-Банк».

8.2. Процесс обработки Банком персональных данных клиентов, процедуры безопасности, используемые для защиты персональных данных клиентов регламентированы Политикой обработки персональных данных в ЗАО «Банк РРБ» и Положением о порядке осуществления внутреннего контроля за обработкой персональных данных в ЗАО «Банк РРБ».

ГЛАВА 9

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

9.1. Банк, являясь участником Платежной системы и поставщиком платежных услуг, предусмотренных Правилами Платежной системы, несет ответственность перед пользователями оказываемых Банком платежных услуг в виде убытков, если иное не предусмотрено заключенными с пользователями договорами и/или настоящими Правилами.

9.2. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств соответствующим поставщиком платежных услуг.

9.3. Ответственность пользователей платежных услуг, оказываемых Банком как участником Платежной системы, не являющихся участниками Платежной системы, а также принимаемые Банком к таким пользователям меры

предусматриваются в заключенных между Банком и соответствующим пользователем договорах.

9.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил платежной системы участник Платежной системы, несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участником Платежной системы.

ГЛАВА 10 ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

10.1. Банк обеспечивает оперативное, своевременное и всестороннее рассмотрение спорных вопросов, а также возможность досудебного рассмотрения споров, возникающих при оказании платежных услуг в Платежной системе.

10.2. С целью оказания содействия пользователям в решении спорных вопросов, возникающих вне сферы контроля Банка, Банк взаимодействует с соответствующими поставщиками платежных услуг в рамках своих полномочий.

10.3. Порядок урегулирования спорных вопросов регламентирован актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции.

10.4. Обеспечение Банком рассмотрения споров включает в себя:

10.4.1. регистрацию обращений/претензий, поступивших в Банк от пользователей;

10.4.2. назначение исполнителя, рассматривающего обращение/претензию пользователя;

10.4.3. объективное и беспристрастное рассмотрение сути обращения/претензии;

10.4.4. удовлетворение претензий пользователя, предъявленных к Банку, если предъявленные требования признаны Банком обоснованными;

10.4.5. направление обращений пользователей соответствующим поставщикам платежных услуг, если рассмотрение поступивших обращение не относится к компетенции Банка;

10.4.6. направление поступивших от пользователей претензий соответствующим поставщикам платежных услуг, если суть претензии связана с неисполнением или ненадлежащим исполнением таким поставщиком платежных услуг собственных обязательств;

10.4.7. разъяснение порядка обжалования/оспаривания отказа Банка в удовлетворении обращения/претензии пользователя, если обращение/претензия пользователя предъявлялись к Банку.