



БЕЛАРУСКИ  
НАРОДНЫ БАНК

Открытое акционерное общество  
«Белорусский народный банк»  
ОАО «БНБ-Банк»

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол Правления  
06.12.2023 №58

## ПРАВИЛА платежной системы ОАО «БНБ-Банк»

### І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила платежной системы ОАО «БНБ-Банк» (далее – Правила, Банк) определяют порядок организации и функционирования платежной системы ОАО «БНБ-Банк» (далее – Платежная система).

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

3. В настоящих 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, установленный настоящими Правилами, 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;

Окончателность платежа - момент времени, в который обязательства по платежу (платежные обязательства) плательщика и поставщиков платежных услуг, осуществляющих платежные операции, считаются исполненными;

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;

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 № 164 право на оказание платежных услуг эмиссии и (или) распространение предоплаченного финансового платежного продукта без включения в реестр. Регистрационный номер Банка в реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг 112.100513485.1-2-3-4-5.1100-0-0-0-9;

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 инициируется платеж;

Платежная услуга - услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги;

Пользователь платежной услуги - субъект платежных правоотношений, получающий платежную услугу, в том числе являющийся инициатором платежа и (или) перевода денежных средств;

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.

Субъект платежных правоотношений - государственные органы, иные организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, участвующие в платежных правоотношениях;

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

Иные термины и их определения, применяемые в настоящих Правилах, используются в значениях, соответствующих им терминам и определениям,

определенных Законом №164, иными законодательными актами и актами законодательства Республики Беларусь и (или) установившейся практикой.

4. Настоящие Правила утверждаются Правлением Банка и размещаются на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: <https://bnb.by>.

5. 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.

## II. ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

6. 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 (средства платежа);

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.

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

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;

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк»;

Порядком взаимодействия сотрудников (подразделений) Центров банковских услуг и Центрального аппарата при проведении и отражении в учете банковских операций в условиях централизации операционной деятельности;

Порядком взаимодействия сотрудников (подразделений) Центров банковских услуг и Центрального аппарата при проведении и отражении в учете банковских операций физических лиц, в условиях централизации операционной деятельности;

Порядком взаимодействия структурных подразделений ОАО «БНБ-Банк» при совершении операций по корреспондентским счетам;

Инструкцией о порядке проведения валютно-обменных операций с участием физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Положением о порядке совершения операций по счетам физических лиц;

Регламентом взаимодействия подразделений ОАО «БНБ-Банк» по эмиссии и обслуживанию банковских платежных карточек;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами.

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

7. 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 от 21.02.2023 №10, 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.

Банк является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 № 165-З "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 13.02.2023 № 26-07/8;

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");

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк»;

Порядком взаимодействия сотрудников (подразделений) Центров банковских услуг и Центрального аппарата при проведении и отражении в учете банковских операций в условиях централизации операционной деятельности;

Правилами внутреннего контроля в ОАО «БНБ-Банк» и его структурных подразделениях в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами;

Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «БНБ-Банк».

8. 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, в том числе:

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

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

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк»;

Порядком взаимодействия сотрудников (подразделений) Центров банковских услуг и Центрального аппарата при проведении и отражении в учете банковских операций в условиях централизации операционной деятельности;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами.

9. 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, подписанной пользователем (его представителем) в установленном порядке;

с момента ввода пользователем платежного инструмента последнего из аутентификационных факторов, требуемых перед совершением платежной операции при предоставлении платежного указания (платежной инструкции), сформированного при использовании платежного инструмента.

Инициатор платежа может:

отозвать, изменить выданные Банку платежные инструкции до момента совершения фактических действий по их исполнению;

отозвать платеж до зачисления денежных средств по этому платежу на счет получателя платежа или выдачи получателю платежа наличных денежных средств.

Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

зачисление денежных средств на счета "Лоро", "Ностро";

списание денежных средств со счетов "Лоро", "Ностро";

зачисление денежных средств на счет бенефициара;

совершение иных действий, определенных законодательством.

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, в том числе:

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

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

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard;

Правила платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (ЕРИП);

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк»;

Порядком взаимодействия сотрудников (подразделений) Центров банковских услуг и Центрального аппарата при проведении и отражении в учете банковских операций в условиях централизации операционной деятельности.

10. 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, в том числе:

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

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



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;

Правила платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (ЕРИП);

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard.

11. 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, в том числе:

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

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

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

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;

Правила платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (ЕРИП);

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard.

12. 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 52 «Об утверждении стандартов проведения расчетов».

13. График работы Платежной системы.

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.

Эмиссия банковских платежных карточек:

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

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

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.

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 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;

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

Графиком документооборота ОАО «БНБ-Банк».

14. 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 ОАО «БНБ-Банк» 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.

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

15. В Платежной системе оказываются следующие платежные услуги:

15.1. услуги оператора Платежной системы по организации Платежной системы.

Банк, как оператор Платежной системы, 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, осуществляет управление 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;

15.2. 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;

15.3. 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;

15.4. эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов, которая 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 VNB-Bank), эмиссию платежного программного приложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», мобильное приложение «БНБ Бизнес» (наименование в магазине приложений «VNB Business Mobile»));

15.5. 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.

16. Проведение платежей в Платежной системе обеспечивается осуществлением платежных операций инициирования платежа, приема платежа, передачи на исполнение платежного указания (платежной инструкции),

перевода денежных средств, списания необходимой суммы денежных средств со счета плательщика, зачисления денежных средств на счет получателя, направления информации по указанным действиям (деталю платежа).

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

17. В процессе функционирования Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими платежными системами:

платежной системой ЕРИП (АИС «Расчет») - автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП). Банк является участником платежной системы ЕРИП на основании заключенного договора о присоединении к данной платежной системе. Инструкция о порядке функционирования ЕРИП, Регламент информационного взаимодействия владельца и расчетного агента размещены на сайте <https://www.raschet.by/>;

платежной системой BISS (Belarus Interbank Settlement System). Порядок взаимодействия 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;

платежной системой «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 данной платежной системы;

международной межбанковской системой передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). 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. Передача межбанковской информации по сети SWIFT осуществляется через абонентский пункт коллективного доступа к сети SWIFT - Сервис-бюро АПКД SWIFT. 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.;

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

системой передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС). Порядок взаимодействия с СПФС осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, правил платежной системы СПФС и условиями заключенных лицензионных соглашений (указание Банка России «О Справочнике пользователей системы передачи финансовых сообщений Банка

России», Договор оказания услуг СПФС, Дополнительное соглашение к договору оказания услуг СПФС, учитывающее БМРЦ, как сервисное бюро);

автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств (АИС ИДО), разработанной во исполнение Указа Президента Республики Беларусь «О совершенствовании безналичных расчетов» от 16.10.2018 №414, направленной на упрощение процедуры исполнения денежных обязательств;

процессинговым центром ОАО «Белгазпромбанк». Порядок взаимодействия Банка с процессинговым центром ОАО «Белгазпромбанк» регламентируется условиями заключенного договора;

международной платежной системой VISA. Банк является участником международной платежной системы Visa на основании заключенного 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;

международной платежной системой Mastercard. Банк является участником международной платежной системы Mastercard на основании заключенного договора о присоединении к данной платежной системе. Порядок взаимодействия международной платежной системы Mastercard с ее участниками предусмотрен Правилами международной платежной системы Mastercard, размещенными на сайте международной платежной системы Mastercard;

платежной системой БЕЛКАРТ. Банк является участником платежной системы БЕЛКАРТ на основании заключенного 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;

иными платежными системами, при необходимости.

Порядок взаимодействия с платежными системами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, условиями заключенных Банком с ними договоров, локальными правовыми актами соответствующей платежной системы, в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

## V. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

18. 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.

19. Общие подходы в отношении конфликта интересов, сферы и условия его возникновения, а также предпринимаемые меры и порядок действий по предотвращению возникновения и урегулированию конфликта интересов, в том числе снижению связанного с ним операционного риска регламентированы Положением об управлении конфликтом интересов на консолидированной основе в ОАО «БНБ-Банк», утвержденным Наблюдательным советом ОАО «БНБ-Банк».

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

Правилами внутреннего контроля в ОАО «БНБ-Банк» и его структурных подразделениях в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Положением об управлении операционным риском в ОАО «БНБ-Банк»;

Положением об управлении риском ликвидности в ОАО «БНБ-Банк»;

Временным порядком по взаимодействию сотрудников (подразделений) ОАО «БНБ-Банк» и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при исполнении платежных поручений для осуществления банковских переводов на счета получателей, открытых в банках-нерезидентах, выходящих за пределы риск-аппетита иностранных банков-корреспондентов;



Положением об управлении рисками в сфере информационных технологий и проектными рисками цифрового развития в ОАО «БНБ-Банк».

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

21. В соответствии с подпунктами 3.6, 3.10 пункта 3 статьи 37 Закона №164 в Платежной системе используются следующие методы, направленные на обеспечение завершенности расчетов:

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

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

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

б. 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 обозначен в главе IV настоящих Правил), завершенность расчетов обеспечивается методами, определенными правилами соответствующей платежной системы, Законом №164, и (или) нормативными правовыми актами Национального банка (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.).

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;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами.

## VII. 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 о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, регламентирован актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, в том числе:

Постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 N 353 «Об осуществлении межбанковских расчетов и утверждении Правил системы BISS»;

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 (ред. от 08.08.2023);

Положением о плане по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем.

24. 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. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы является информацией ограниченного распространения, в связи с чем не подлежит раскрытию.

## VIII. ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ АУТЕНТИФИКАЦИИ

25. Обязанности по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в Платежной системе распределяются между Банком и участниками платежных систем, с которыми взаимодействует Банк.

Банк и каждый из участников при осуществлении переводов денежных средств в рамках Платежной системы обеспечивают выполнение требований законодательства по информационной безопасности Республики Беларусь, соответствующих нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь.

26. Обеспечению комплексного, стабильного и безопасного обслуживания пользователей Платежной системы способствуют системы дистанционного банковского обслуживания:

система дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

СТ.БАНК.ИТ. Электронный банк. Модуль InternetBank;

СТ.БАНК.ИТ. Электронный банк. Модуль MobileBank Business

система дистанционного банковского обслуживания для физических лиц:  
ПО «Банк On-line. Мобильный банк (iPhone, Android)».

27. Порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических мер защиты информации, в том числе аутентификации в Платежной системе, регламентированы актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, в том числе:

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

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

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

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк».

28. Процесс обработки Банком персональных данных клиентов, процедуры безопасности, используемые для защиты персональных данных клиентов регламентированы Политикой конфиденциальности ОАО «БНБ-Банк», утвержденной Приказом Заместителя Генерального директора от 17.10.2022 №88.

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

29. 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, утвержденными уполномоченным органом Банка в действующей редакции, в том числе:

Методическими рекомендациями по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.03.2012 № 94;

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

Договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участниками Платежной системы (при их наличии), пользователями платежных услуг.

## Х. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ, МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К УЧАСТНИКУ, ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

30. Банк, являясь единственным 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.

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

32. Ответственность пользователей платежных услуг, оказываемых Банком как единственным участником Платежной системы, не являющихся участниками Платежной системы, участников Платежной системы (при их наличии), а также принимаемые Банком к таким пользователям, участникам меры предусматриваются в заключенных между Банком и соответствующим пользователем, участником договорах.

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

## ХІ. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

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

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

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

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и Mastercard, а также условиями заключенных договоров между Банком вышеуказанными платежными системами;

Порядком рассмотрения спорных ситуаций по операциям, связанным с использованием платежных инструментов, в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания физических лиц в ОАО «БНБ-Банк»;

Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

Договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участниками Платежной системы (при их наличии), пользователями платежных услуг.