

ПРАВИЛА

№ _____
г. Минск

платежной системы ОАО «СтатусБанк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

3. Платежная система ОАО «СтатусБанк» (далее – платежная система) представляет собой совокупность участников платежной системы, оператора платежной системы, платежных инструментов и средств платежа, настоящих Правил, программно-технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих осуществление переводов денежных средств.

4. Оператором и расчетным центром платежной системы является ОАО «СтатусБанк» (далее – Банк): адрес местонахождения: 220002, г. Минск, ул. Денисовская, 8А, телефон контакт-центра: +375 17 303 00 00, БИК (BIC SWIFT): IRJSBY22, e-mail: info@stbank.by, сайт в сети Интернет: www.stbank.by.

5. Участником платежной системы может быть любой субъект платежных правоотношений:

имеющий необходимые лицензии на осуществление уставной деятельности;

если в отношении субъекта не возбуждено дело о несостоятельности или банкротстве;

если в отношении субъекта, а также его бенефициарного владельца, лиц, владеющих акциями (долями в уставном фонде, паями) субъекта, отсутствуют сведения об их включении в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

К платежной системе участники присоединяются путем заключения договора(ов) с Банком, в котором(ых) детализируются условия участия (приостановления, прекращения участия) в платежной системе, а также порядок взаимодействия Банка с участниками платежной системы в рамках платежной

системы, в том числе порядок предоставления участниками платежной системы информации о своей деятельности Банку.

Банк имеет право запросить у участника(ов) платежной системы, информацию, подтверждающую соответствие условиям участия, а также соблюдение Правил платежной системы.

Порядок взаимодействия Банка с поставщиками платежных услуг, не являющимися участниками платежной системы, в том числе порядок предоставления ими информации о своей деятельности Банку, детализируется в договорах, заключенных с ними Банком. Банк имеет право запросить у поставщиков платежных услуг информацию об их деятельности в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.

В случае, если участником платежной системы Банка является юридическое лицо-нерезидент Республики Беларусь, то он выполняет функции, указанные в пункте 18 настоящих Правил.

6. Платежная система включает в себя следующие программно-технические и телекоммуникационные средства:

интегрированная банковская система SC Bank-NT;

система дистанционного банковского обслуживания физических лиц;

система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

система передачи финансовой информации (СПФИ);

международная межбанковская система передачи информации о финансовых операциях;

шлюз СМП;

шлюз АИС ИДО;

программно-технический комплекс «Сервер оплаты услуг»;

программный комплекс ModIS Bank4.

7. Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности № 26 от 20.02.2024;

Лицензия № 02200/5200-12-1134 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам от 29.11.2012.

Банк принят на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

ГЛАВА 2 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

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

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3;

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

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

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;

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

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

Порядком открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.08.2022 (протокол № 40);

Положением о порядке открытия и закрытия счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, утвержденным решением Правления Банка от 23.02.2023 (протокол № 8);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления от 22.12.2022 (протокол № 59);

Регламентом бизнес-процесса реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 17.03.2023 (протокол № 13);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25).

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

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

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

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

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;

Договором по оказанию ОАО «Белгазпромбанк» Банку услуг по представлению интересов Банка, как ассоциированного члена платежных систем Visa, Mastercard, БЕЛКАРТ под спонсорством ОАО «Белгазпромбанк», во взаимоотношениях с указанными платежными системами, в том числе по эмиссии и обслуживанию банковских платежных карточек;

Порядком открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.08.2022 (протокол № 40);

Положением о порядке открытия и закрытия счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, утвержденным решением Правления Банка от 23.02.2023 (протокол № 8);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.12.2022 (протокол № 59);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25).

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

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

Порядком открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.08.2022 (протокол № 40);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.12.2022 (протокол № 59);

Регламентом бизнес-процесса реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 17.03.2023 (протокол № 13);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25);

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard.

11. Процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) и случаи, при которых такой отзыв возможен, предусмотрены актами законодательства и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3;

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

Порядком открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.08.2022 (протокол № 40);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.12.2022 (протокол № 59);

Регламентом бизнес-процесса реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 17.03.2023 (протокол № 13);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25);

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard.

12. Момент наступления завершенности расчета в платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

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

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

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

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

Порядком открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.08.2022 (протокол № 40);

Положением о порядке открытия и закрытия счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, утвержденным решением Правления Банка от 23.02.2023 (протокол № 8);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.12.2022 (протокол № 59);

Регламентом бизнес-процесса реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 17.03.2023 (протокол № 13);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25);

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard.

13. Момент наступления окончательности платежа в платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

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

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

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

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 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;

Порядком открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.08.2022 (протокол № 40);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.12.2022 (протокол № 59);

Регламентом бизнес-процесса реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 17.03.2023 (протокол № 13);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25);

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard.

14. Применяемые к обработке в платежной системе форматы платежных сообщений и правила составления финансовых (платежных) сообщений, перечень применяемых в платежной системе реквизитов сообщений, модели обмена финансовыми (платежными) сообщениями между участниками платежной системы (пользователями платежной системы и расчетным центром платежной системы, в случаях когда оператор платежной системы становится единственным участником платежной системы) определены требованиями, установленными актами законодательства, локальными правовыми актами Банка, договорами с участниками платежной системы и пользователями, 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».

15. Графики работы платежной системы определены следующими правовыми актами:

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

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

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении расчетно-кассовых операций в ОАО «СтатусБанк», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 31.07.2024 № 112;

Графиком обслуживания физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) в ОАО «СтатусБанк», утвержденным распоряжением Председателя Правления Банка от 21.11.2024 № 106.

16. При совершении финансовых операций с использованием платежной системы порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, регламентируется Правилами внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденными протоколом Правления

ОАО «СтатусБанк» от 04.04.2024 (протокол № 25), и/или локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок осуществления переводов денежных средств, и/или правилами соответствующих систем, с которыми взаимодействует платежная система.

ГЛАВА 3 ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, И ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

17. Банк является поставщиком следующих платежных услуг:

услуги оператора платежной системы по организации платежной системы – организация платежной системы, установление правил платежной системы;

расчетные услуги – открытие, закрытие счетов, списание и (или) зачисление денежных средств со(на) счетов(-а), направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств;

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

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

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц; системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Интернет-Банк»);

информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации по платежам (услуга SMS-оповещения, Push-уведомления, email-информирование), о состоянии счета (выписки по счету), платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и(или) счетами.

18. Участник платежной системы Банка юридическое лицо-нерезидент Республики Беларусь, являющийся небанковской кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – РФ), лицензия на осуществление банковских операций которого содержит разрешение на прием платежей от физических и юридических лиц без открытия банковских счетов (далее – Участник):

в рамках осуществления деятельности на территории РФ оказывает физическим лицам-клиентам банков РФ, которые до получения платежной услуги открыли текущий (расчетный) банковский счет в Банке, услугу инициирования платежа с использованием реквизитов банковских платежных карточек, функционирующих на территории РФ, в целях перевода денежных средств со счетов, к которым такие банковские платежные карточки выпущены в обращение, на счета держателей данных банковских платежных карточек, открытые в Банке (платежи между счетами одного клиента) (далее – Платежи);

принимает на территории РФ Платежи от физических лиц, указанных в абзаце втором настоящей части, обеспечивает передачу Банку информации по Платежам, необходимой для зачисления Банком средств на открытые в Банке счета физических лиц, осуществляющих Платеж;

перечисляет денежные средства в российских рублях и (или) иностранной валюте на корреспондентский счет Банка, открытый в РФ у Участника.

Расчеты между Банком и Участником осуществляются с элементами клиринга, обеспечиваемого этим Участником по принятым Платежам.

Участник перечисляет денежные средства на открытый у него Банком корреспондентский счет не позднее определенного в договоре между ним и Банком времени первого рабочего дня, следующего за днем приема Участником Платежа (ей), в общей сумме принятых им в предшествующий день Платежей, за минусом причитающегося ему вознаграждения.

Участником в целях реализации своих функций могут привлекаться на территории РФ иные лица - банки РФ, за действия которых несет ответственность Участник.

ГЛАВА 4

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

19. Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими:

19.1. платежными системами:

платежной системой в едином расчетном и информационном пространстве;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

платежными системами БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard;

системой BISS;

системой мгновенных платежей;

19.2. процессинговыми центрами:

ОАО «Белгазпромбанк»;

ОАО «Банковский процессинговый центр».

Порядок взаимодействия с указанными платежными системами определен актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами соответствующей платежной системы, в том числе:

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

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

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

Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, 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 20.09.2022 № 354;

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

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

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard, правилами иных указанных в настоящем пункте платежных систем и условиями заключенных Банком с ними договоров.

ГЛАВА 5

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

20. Организационная модель управления рисками платежной системы предусматривает самостоятельное управление Банком рисками.

Система управления рисками в платежной системе Банка организована с целью обеспечения надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы Банка в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь.

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

Цели управления рисками платежной системы достигаются посредством реализации следующих задач:

- обеспечение непрерывности функционирования платежной системы;
- обеспечение бесперебойности и надежности оказания платежных услуг;
- обеспечение поддержания рисков в платежной системе на приемлемом уровне.

21. Управление рисками, присущими платежной системе, обеспечивается путем непрерывного управления Банком операционным риском (в том числе киберриском, IT-риском, правовым риском, риском аутсорсинга), риском ликвидности и кредитным риском, стратегическим и репутационным рисками.

Основные принципы и методы, порядок организации управления рисками, в том числе рисками платежной системы, регламентированы следующими локальными правовыми актами Банка:

Политикой управления рисками, утвержденной решением Правления Банка от 20.06.2024 (протокол № 43);

Положением об управлении и контроле за банковскими рисками, утвержденным решением Правления Банка от 12.01.2023 (протокол № 2);

Положением об управлении и контроле за операционным риском, утвержденным решением Правления Банка от 04.05.2023 (протокол № 22);

Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности и риском ликвидности в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 30.01.2024 (протокол № 7);

Положением об управлении кредитным риском, утвержденным решением Правления Банка от 31.08.2023 (протокол № 46);

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления участника платежной системы ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.05.2023 (протокол № 27);

Положением о резервном копировании и восстановлении данных в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 19.11.2020 (протокол № 47);

иными локальными правовыми актами Банка.

Банк использует следующие меры, направленные на ограничение (снижение) и поддержание на приемлемом уровне основных рисков, возникающих в платежной системе, в том числе меры, направленные на ограничения (снижения) расчетного риска:

совершенствование и поддержание в актуальном состоянии локальных правовых актов Банка в целях соответствия законодательству Республики Беларусь;

разработка и утверждение локальных правовых актов Банка, регулирующих правила и процедуры функционирования платежной системы, определения завершенности расчета в платежной системе, порядок осуществления расчетных операций в платежной системе и иные аспекты функционирования платежной системы;

управление очередностью исполнения платежей (разделение платежного потока на срочные и несрочные платежи);

оперативный контроль, включая контроль за проведением отдельных сделок (операций) в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

использование инструментов поддержки ликвидности (сделки РЕПО, СВОП, кредиты овернайт, прочие инструменты);

проведение оценки рисков, связанных с полной либо частичной передачей функций Банка сторонней организации либо лицу, осуществляющему деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (риски аутсорсинга);

меры, направленные на обеспечение исполнения обязательств, установленных платежными соглашениями и (или) договорами с поставщиками платежных услуг, аутсорсерами (использование банковских гарантий и др.);

меры по обеспечению исполнения обязательств по принятым платежам, описанные в Главе 6 настоящих Правил;

иные меры, направленные на ограничение (снижение) рисков в платежной системе.

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СЛУЧАЕВ НЕСПОСОБНОСТИ

ИСПОЛНЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СВОИХ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

22. В целях обеспечения завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам), исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам Банк имеет право использовать, если иное не установлено Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» и Национальным банком Республики Беларусь) следующие методы:

установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня платежного риска;

управление очередностью исполнения платежных инструкций участников платежной системы;

осуществление расчетных операций в платежной системе в течение операционного дня платежной системы;

осуществление расчетных операций в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;

заключение кредитного договора в целях гарантирования завершения расчетов по принятым платежам;

использование иных методов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

23. 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;

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол № 70);

Порядком организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.12.2022 (протокол № 59);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25);

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

договором(ами) с участниками платежной системы Банка, в том числе с Участником.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

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

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

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 25.05.2023 (протокол № 27), и иными разработанными в его развитие планами Банка.

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

25. Банк в рамках своей деятельности по обеспечению защиты информации, в том числе аутентификации, в платежной системе руководствуется актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок соблюдения мер по защите информации, в том числе порядок аутентификации участников платежной системы как пользователей платежных услуг Банка, пользователей платежных услуг участников платежной системы, в том числе:

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379 «Об утверждении Инструкции об использовании программных и (или) технических средств, проведении удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) данных»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 377 «Об утверждении Инструкции о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг»;

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденных решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25),

а также договорами с участниками платежной системы и пользователями платежных услуг участников платежной системы.

В Банке разработана и исполняется Политика информационной безопасности ОАО «СтатусБанк», утвержденная решением Правления Банка от 28.09.2023 (протокол № 54), регламентирующая следующие вопросы:

- организацию и функционирование системы защиты информации;
- защиту и основные виды угроз объектов информационной инфраструктуры;
- обеспечение информационной безопасности;
- обязанности пользователей информационной системы;
- ответственность за невыполнение требований информационной безопасности.

В Банке применяется комплекс правовых, организационных и технических мер, направленных на обеспечение конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности информации, содержащей персональные данные, коммерческую и банковскую тайну.

На каждом этапе обработки платежа обеспечивается:

- обезличивание персональных данных;
- маскирование банковских реквизитов;
- шифрование каналов передачи данных;
- шифрование данных;
- использование электронной цифровой подписи;
- выполнение мероприятий, предусмотренных PCI DSS.

Перечисленные выше мероприятия проводятся привлекаемыми организациями, осуществляющими платежные операции в соответствии с документами, подтверждающими выполнение требований безопасности, в том числе международного стандарта PCI DSS.

ГЛАВА 9

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

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

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25);

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

договорами с участниками платежной системы Банка.

ГЛАВА 10

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

27. Банк несет ответственность перед пользователями оказываемых Банком платежных услуг в виде возмещения причиненных им убытков, если иное не предусмотрено заключенными с пользователями договорами и (или) настоящими Правилами.

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

29. Ответственность пользователей платежных услуг, оказываемых Банком, не являющихся участниками платежной системы, а также принимаемые Банком к таким пользователям меры предусматриваются в заключенных между Банком и соответствующим пользователем договорах.

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

При неисполнении или ненадлежащем исполнении участником платежной системы Правил, Банк имеет право приостановить или прекратить его участие в платежной системе, уведомив об этом участника, приостановить или прекратить проведение операций с участником платежной системы в соответствии с условиями заключенного с ним договора, отказаться от исполнения договора с участником в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

ГЛАВА 11

ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

31. Банк обеспечивает оперативное и всестороннее рассмотрение спорных вопросов, а также возможность досудебного урегулирования споров, возникающих при оказании платежных услуг в платежной системе.

Спорные ситуации, возникающие в процессе деятельности в рамках платежной системы, разрешаются в соответствии с:

законодательством Республики Беларусь;

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

Положением о порядке открытия и закрытия счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, утвержденным решением Правления Банка от 23.02.2023 (протокол № 8);

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ОАО «СтатусБанк», утвержденными решением Правления Банка от 30.11.2023 (протокол №70);

Регламентом бизнес-процесса реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 17.03.2023 (протокол № 13);

Графиком документооборота бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 03.10.2023 (протокол № 56);

Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденными решением Правления Банка от 20.04.2023 (протокол № 20);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк», утвержденным решением Правления Банка от 18.05.2023 (протокол № 25).

ГЛАВА 12 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32. Настоящие Правила размещаются на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: <https://www.stbank.by>.

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