

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
23.11.2022 № 76

ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
ОАО «БАНК БЕЛВЭБ»

Минск
2022

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. 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» и иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь и определяют порядок организации и функционирования платежной системы ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Платежная система).

Настоящие Правила утверждаются ОАО «Банк БелВЭБ» и публикуются на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ» в сети Интернет по адресу: <https://www.belveb.by>.

2. Платежная система представляет собой совокупность участников Платежной системы, оператора Платежной системы, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств ОАО «Банк БелВЭБ», обеспечивающих осуществление переводов денежных средств.

3. 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».

4. Единственным участником Платежной системы, оператором Платежной системы и одновременно расчетным центром Платежной системы является Банк: адрес местонахождения: 220004, г. Минск, просп. Победителей, 29
телефон: (+375 17) 215-61-15
факс: (+375 17) 309-62-12
телекс: 252194 BVV BY
E-mail: office@belveb.by
сайт в сети Интернет: www.belveb.by.

5. Банк имеет следующие лицензии:

лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 21.12.2018 № 6;

специальное разрешение (лицензия) Министерства финансов Республики Беларусь от 29.07.2002 № 02200/5200-1246-918 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;

специальное разрешение (лицензия) Министерства финансов Республики Беларусь от 23.06.2010 № 02200/21-00884 сроком действия до 22.06.2025 на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

ОАО «Банк БелВЭБ» зарегистрировано в Реестре Национального банка Республики Беларусь 12 декабря 1991 года № 24.

6. Процессинг в рамках Платежной системы осуществляется процессинговым центром ООО «СмартПроцессинг»:

адрес местонахождения: 220073, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Скрыганова, д.6, офис. 917

телефон: (017) 2186866

E-mail: dudko@smartpro.best

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

учетно-операционную систему Equation;

систему дистанционного банковского обслуживания физических лиц;

систему дистанционного банковского обслуживания юридических лиц;

систему управления бизнес-процессами – BPM-система;

систему передачи финансовой информации;

систему S.W.I.F.T.;

специальную компьютерную систему Belvnesheconombank-Cash;

шлюз СМП;

шлюз Расчет On-Line;

шину данных.

Глава 2. ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

8. Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются в соответствии с требованиями, установленными следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка:

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь»;

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;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376 «Об утверждении Инструкции о денежных переводах»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 63 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством»;

распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 14.01.2021 № 10р «Об утверждении договора перевода денежных средств с использованием реквизитов банковской платежной карточки и/или номера мобильного телефона (условия публичной оферты)»;

распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 29.10.2019 № 796р «Об утверждении Регламента проведения операций по банковскому переводу «Свободный платеж»;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 26.10.2020 № 807 «Об утверждении Порядка банковских переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БелВЭБ»;

постановлением Правления ОАО «Белвнешэкономбанк» от 28.02.2003 № 124 «Об утверждении Порядка осуществления операций с использованием банковских платежных карточек»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 10.10.2013 № 835 «Об утверждении Правил осуществления банковского перевода «Свободный платеж» с использованием услуги «Интернет-Банк»;

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания (условия публичной оферты), утвержденным приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 17.03.2007 № 58;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)».

9. Расчетные операции в Платежной системе осуществляются в соответствии с требованиями, установленными следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка:

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 63 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354 «Об утверждении правил системы мгновенных платежей»;

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 №26-17/39;

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/38;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания (условия публичной оферты), утвержденным приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 17.03.2007 № 58;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 26.10.202 № 807 «Об утверждении Порядка банковских переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БелВЭБ»;

Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденными протоколом Финансового комитета ОАО «Банк БелВЭБ» от 30.04.2019 № 9.

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376 «Об утверждении Инструкции о денежных переводах»;

распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 14.01.2021 № 10р «Об утверждении договора перевода денежных средств с использованием реквизитов банковской платежной карточки и/или номера мобильного телефона (условия публичной оферты)»;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских

счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 26.10.2020 № 807 «Об утверждении Порядка банковских переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БелВЭБ».

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 14.01.2021 № 10р «Об утверждении договора перевода денежных средств с использованием реквизитов банковской платежной карточки и/или номера мобильного телефона (условия публичной оферты)»;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 26.10.2020 № 807 «Об утверждении Порядка банковских переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БелВЭБ»»;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 10.10.2013 № 835 «Об утверждении Правил осуществления банковского перевода «Свободный платеж» с использованием услуги «Интернет-Банк»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 15.12.2021 № 479 «Об утверждении локальных правовых актов» (утвержден в том числе Регламент мониторинга эквайринговых операций в системе обслуживания банковских платежных карточек).

12. Момент наступления завершенности расчета в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка:

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354 «Об утверждении правил системы мгновенных платежей»;

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/39;

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/38;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 28.08.2017 № 551 «Об установлении времени начала и окончания банковского и операционного дней в ОАО «Банк БелВЭБ»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 10.10.2013 № 835 «Об утверждении Правил осуществления банковского перевода «Свободный платеж» с использованием услуги «Интернет-Банк»;

распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 14.01.2021 № 10р «Об утверждении договора перевода денежных средств с использованием реквизитов банковской платежной карточки и/или номера мобильного телефона (условия публичной оферты)»;

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 26.10.2020 № 807 «Об утверждении Порядка банковских переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БелВЭБ».

13. Момент наступления окончательности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка:

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354 «Об утверждении правил системы мгновенных платежей»;

Графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/39;

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/38.

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, единственным участником которой является Банк) определены требованиями, установленными следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка:

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

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

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

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.09.2019 « 359 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2020 « 253 «О стандартах проведения расчетов»;

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.08.2021 № 237 «Об утверждении стандарта проведения расчетов»;

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.07.2021 № 199 «О стандартах проведения расчетов»;

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.02.2020 № 36;

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

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

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

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

 приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)»;

 приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том

числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 26.10.2020 № 807 «Об утверждении Порядка банковских переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БелВЭБ»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 04.04.2017 № 164 «Об утверждении перечня документов в электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов».

15. График работы Платежной системы установлен приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 28.08.2017 № 551 «Об установлении времени начала и окончания банковского и операционного дней в ОАО «Банк БелВЭБ», в соответствии с графиком работы системы BISS, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/39; графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/38.

16. При совершении финансовых операций с использованием Платежной системы порядок сопровождения перевода денежных средств (электронных денег) сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, регламентируется правилами внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля).

Термин «правила внутреннего контроля» используется в значении, определенном Правилами организации внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденными постановлением Правления ОАО «Белвнешэкономбанк» от 08.06.2006 № 88¹.

¹ Правила внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля) – документы, определяемые Банком и регламентирующие его деятельность в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, содержащие детальное описание мер и процедур, применяемых Банком в соответствии с требованиями законодательства. К правилам внутреннего контроля относятся настоящие Правила, локальные правовые акты Банка, утверждаемые Правлением Банка, Председателем Правления Банка либо лицом, исполняющим его обязанности на период временного отсутствия Председателя Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка, курирующим департамент внутреннего контроля и комплаенс в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 24.08.2022 № 404 «О распределении обязанностей между Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, главным бухгалтером ОАО «Банк БелВЭБ», должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, руководителем специального структурного подразделения Банка, в компетенцию которого входит осуществление мер по

Глава 3. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, И ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

17. Банк является поставщиком следующих платежных услуг:

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

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

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

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

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц: мобильное приложение UP, Belveb24; системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: «Интернет-Банк» и мобильное приложение «БелВЭБ Бизнес»);

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

Глава 4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, И ПОРЯДОК ТАКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

18. Платежная система осуществляет взаимодействие:

с автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

системой безналичных расчетов по розничным платежам – платежная система БЕЛКАРТ;

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

системой BISS;

системой SWIFT;

системой мгновенных платежей;

системой СПФС;

системой СПФИ.

Взаимодействие с указанными платежными системами установлено следующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь:

Законом Республики Беларусь от № 164-З «Закон о платежных системах и платежных услугах;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления НБ РБ»;

Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 «О рынке ценных бумаг»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.07. 2021 № 197 «Об обращении банковских платежных карточек и функционировании объектов программно-технической инфраструктуры»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376 «Об утверждении Инструкции о денежных переводах»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 354 «Об утверждении правил системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей»;

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

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

Порядком организации и требованиями к обмену финансовыми сообщениями в формате SWIFT с Клиентами Сервис-бюро СПФС;

Регламентом обмена финансовыми сообщениями через Сервис-бюро СПФС, утвержденным Председателем Правления ОАО «БМРЦ» от 11.03.2022;

Инструкцией по подключению абонентов к системе передачи финансовой информации с использованием программного комплекса «СВЯЗЬ», утвержденной Председателем Правления ОАО «БМРЦ»;

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

Глава 5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

19. Организационная модель управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление Банком рисками.

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

постановлением Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 04.12.2013 № 570 «Об утверждении Политики управления рисками ОАО «Банк БелВЭБ»;

Политикой обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированной банковской системы ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденной заместителем Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 15.11.2022;

постановлением Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 23.12.2020 № 755 «Об утверждении Методики организации процесса управления ИТ-рисками в ОАО «Банк БелВЭБ»;

постановлением Правления ОАО «Белвнешэкономбанк» от 05.02.2009 № 16 «Об утверждении Порядка ведения «Журнала регистрации операционных рисков» ОАО «Банк БелВЭБ»;

постановлением Правления ОАО «Белвнешэкономбанк» от 05.02.2009 № 15 «Об утверждении Политики по управлению операционным риском ОАО «Банк БелВЭБ».

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

21. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной системы своих платежных обязательств регламентированы следующими актами законодательства и локальными правовыми актами Банка:

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 111 «Об утверждении Инструкции по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций»;

постановлением Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 07.09.2011 № 344 «Об утверждении Порядка управления ликвидностью ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 7. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 26.06.2009 № 88 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 30.05.2022 № 244 «Об утверждении Регламента по обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности обеспечивающих систем на объектах ОАО «Банк БелВЭБ»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 09.07.2020 № 578 «Об утверждении Регламента взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк БелВЭБ» при возникновении нерегламентированных сбоев в работе систем дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов системы «Интернет-Банк», мобильного приложения «БелВЭБ Бизнес».

Глава 8. СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

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

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.09.2019 № 379 «Об утверждении инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)»;

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

приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734 «Об утверждении формы договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»).

Глава 9. МЕРОПРИЯТИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ЕЕ УЧАСТНИКАМИ, И МЕРОПРИЯТИЙ, ПРОВОДИМЫХ В СЛУЧАЕ ИХ НАРУШЕНИЯ

24. Мероприятия, направленные на соблюдение Правил в Платежной системе, а также мероприятия, проводимые в случае их нарушения, урегулированы следующими актами законодательства и локальными правовыми актами Банка:

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.03.2012 № 94 «Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь»;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 28.10.2019 № 872 «Об утверждении Порядка организации и проведения служебных проверок в ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ, МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

25. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил Банк и пользователь платежных услуг, оказываемых Банком, несут ответственность в соответствии:

с действующим законодательством;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты), утвержденным приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734;

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания (условия публичной

оферты), утвержденным приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 17.03.2007 № 58;

Договором перевода денежных средств (условия публичной оферты), утвержденным распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 14.01.2021 N 10р;

Порядком применения мер по обеспечению соблюдения требований платежной системы БЕЛКАРТ.

Глава 11. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

26. Споры, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии:

с действующим законодательством Республики Беларусь;

Порядком взаимодействия с платежной системой БЕЛКАРТ по контролю рисков и разрешению спорных ситуаций;

приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 25.09.2017 № 644 «Об утверждении локальных правовых актов банка» (утверждены в том числе Правила открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ»);

Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания (условия публичной оферты), утвержденным приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 17.03.2007 № 58;

Договором перевода денежных средств (условия публичной оферты), утвержденным распоряжением заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 14.01.2021 № 10р;

Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты), утвержденным приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 03.09.2020 № 734;

Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 18.01.2013 № 34.