УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
ОАО «Паритетбанк»
09.02.2023 № 9

ПРАВИЛА
платежной системы
ОАО «Паритетбанк»

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила платежной системы ОАО «Паритетбанк» (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» (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), законодательством об информации, информатизации и защите информации.

1.2. Термины и их определения, используемые в настоящих Правилах, имеют значения, определенные Законом № 164.

1.3. Вопросы организации и функционирования платежной системы ОАО «Паритетбанк» (далее – Платежная система) регламентируются нормативными правовыми актами и локальными правовыми актами ОАО «Паритетбанк» (далее – Банк), включенными в Перечень нормативных правовых актов и локальных правовых актов Банка (приложение 1 к настоящим Правилам) (далее – Перечень).

1.4. Настоящие Правила размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.paritetbank.by.

ГЛАВА 2
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА

2.1. Платежная система представляет собой совокупность участников Платежной системы, оператора Платежной системы, правил и процедур Платежной системы, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств, включающих автоматизированные банковские системы, обеспечивающие формирование электронных платежных документов Банка, по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами Банка, имеющими счета в одном Банке, между Банком и клиентом, системы расчетов по розничным платежам и системы переводов денежных средств без открытия счета, оператором и (или) участником которых является Банк, другие системы, посредством которых осуществляется прием платежей клиентов и участников платежной системы Банка и расчет по ним.

2.2. Платежная система включает в себя оператора платежной системы и участников платежной системы.

Оператором и расчетным центром платежной системы является Банк:

адрес местонахождения: 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, S.W.I.F.T. POISBY2X, УНП 100233809, Телефон +375 (17) 311 44 44, +375 (29) 311 49 49, E-mail info@paritetbank.by, сайт в сети Интернет paritetbank.by.

Участниками платежной системы являются юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, присоединившиеся к платежной системе путем заключения договора(ов) с оператором.

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

2.3. Полномочия и функциональные обязанности участников Платежной системы определены нормативными правовыми актами и локальными правовыми актами Банка, указанными в Перечне.

2.4. Взаимодействие Банка и поставщиков платежных услуг, не являющихся участниками платежной системы Банка, а также порядок предоставления участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг информации о своей деятельности Банку определяются заключенными договорами, законодательством и локальными правовыми актами Банка.

ГЛАВА 3
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА, ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, С КОТОРЫМИ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

3.1. Банк является поставщиком следующих видов платежных услуг:

3.1.1. услуги оператора Платежной системы по организации Платежной системы – организация Платежной системы в соответствии с законодательством, установление правил и осуществление расчетных услуг в соответствии с ними, принятие мер, направленных на обеспечение их соблюдения участниками Платежной системы;

3.1.2. расчетные услуги 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;

3.1.3. инициирование платежа, включающие в себя:

обработку в соответствии с законодательством платежа, инициированного пользователем в электронной или иной форме;

передачу посредством платежного указания (платежной инструкции) информации, необходимой для осуществления платежа и (или) приема денежных средств по платежам, другим поставщикам платежных услуг;

3.1.4. эквайринг платежных операций – прием и передача наличных денежных средств, перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу получателей платежей без открытия счетов пользователям, прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу получателей платежа без открытия счетов пользователям;

3.1.5. эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов, включающих в себя:

эмиссию банковских платежных карточек;

эмиссию (создание) платежного программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц, системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

3.1.6. информационные платежные услуги, включающие в себя:

услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа;

сбор, обработку, хранение, предоставление информации по платежам, о состоянии счетов, платежных обязательствах и иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами.

3.2. В процессе функционирования Платежная система осуществляет взаимодействие с:

автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства – АИС «Расчет»;

автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств (АИС ИДО);

платежными системами БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

системой BISS (Belarus Interbank Settlement System);

системой мгновенных платежей;

системой передачи финансовой информации ОАО «БМРЦ» (СПФИ);

системой передачи финансовых сообщений Центрального банка Российской Федерации (СПФС);

SWIFT;

процессинговым центром – ОАО «Банковский процессинговый центр»;

агрегаторами платежей.

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

ГЛАВА 4
СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

4.1. Организационная модель управления рисками в Платежной системе определена локальным правовым актом, указанным в Перечне.

4.2. Стратегической целью управления рисками в Платежной системе является обеспечение ее эффективного, надежного и безопасного функционирования, непрерывности деятельности всех участников Платежной системы и ее объектов при проведении платежей, а также поддержания рисков в Платежной системе на приемлемом уровне.

4.3. Банк организует систему управления рисками, разрабатывая методики управления рисками, методы и инструменты снижения (ограничения) рисков, механизмы восстановления функционирования Платежной системы, комплекс организационных и технических мероприятий для снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов, минимизации собственных потерь и потерь участников Платежной системы в случае реализации рисков.

4.4. Участники Платежной системы и поставщики платежных услуг, не являющиеся участниками Платежной системы, самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности.

ГЛАВА 5
ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Банк в рамках своей деятельности устанавливает порядок соблюдения мер по защите информации, в том числе порядок аутентификации участников Платежной системы как пользователей платежных услуг Банка, а также пользователей платежных услуг участников Платежной системы, устанавливается в соответствии с актами законодательства Национального банка Республики Беларусь, указанными в Перечне.

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

5.3. Порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических мер защиты информации определяется локальными правовыми актами в соответствии Перечнем.

ГЛАВА 6
ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА

6.1. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках Платежной системы производится в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами и локальными правовыми актами в соответствии с Перечнем.

6.2. Момент наступления безотзывности платежа в платежной системе, возможность осуществления процедуры отзыва платежного указания (платежной инструкции), а также моменты наступления завершенности расчета и окончательности платежа в платежной системе определяются согласно требованиям, установленным законодательством и Перечнем, а также условиями заключенных договоров.

6.3. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной системы своих платежных обязательств осуществляется в порядке, предусмотренном условиями заключаемых договоров, законодательством и в соответствии с нормативными правовыми актами и локальными правовыми актами, указанными в Перечне.

6.4. График работы Платежной системы определен локальными правовыми актами, указанными в Перечне, с учетом установленных в Банке требований к документообороту.

6.5. 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 Банка определены требованиями, установленными законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка.

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

6.7. Порядок проведения мероприятий, направленных на соблюдение правил Платежной системы, а также мероприятий, проводимых в случае их нарушения, регламентирован нормативными правовыми актами и локальными правовыми актами, указанными в Перечне.

6.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение правил Платежной системы участники Платежной системы, пользователи платежных услуг, оказываемых Платежной системой, несут ответственность в соответствии с заключенными договорами и законодательством.

6.9. Споры, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь

и заключенными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и пользователем платежных услуг

Банк обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с участниками Платежной системы.

6.10. Внутренний контроль в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляется в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими данное направление.

Настоящие Правила вступают в силу с 03.04.2023.

Приложение

ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ И ЛОКАЛЬНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ БАНКА[1]

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З.

Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах».

Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З «О рынке ценных бумаг».

Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 № 414 «О совершенствовании безналичных расчётов».

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

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

Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66.

Стратегия Национального банка по управлению платежными рисками на платежном рынке Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022 № 315.

Инструкция по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 111.

Правила системы BISS, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353.

Инструкция о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393.

Инструкция о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497.

Инструкция об утверждении и введении в действие стандартов проведения расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2018 № 628.

Инструкция об утверждении стандартов проведения расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики

---

[1] С принятием новых нормативных правовых актов и локальных правовых актов либо внесением в них изменений руководствоваться вновь принятыми актами.

Беларусь от 04.09.2019 № 359.

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

Инструкция о стандартах проведения расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2020 № 253.

Инструкция об обращении банковских платежных карточек и функционировании объектов программно-технической инфраструктуры, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.07.2021 № 197.

Инструкция о стандартах проведения расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.07.2021 № 199.

Инструкция об утверждении стандарта проведения расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.08.2021 № 237.

Инструкция о стандартах проведения расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.09.2021 № 256.

Правила осуществления операций с платежными программным приложением и иными платежными инструментами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2022 № 342.

Инструкция о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 377.

Инструкция об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378.

Правила системы мгновенных платежей, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11 2022 № 354.

Инструкция о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 № 453.

Порядок представления информации о функционировании автоматизированной системы участника платежной системы Республики Беларусь, посредством которой обеспечивается проведение расчетов по платежам, принятым в платежной системе данного участника, утвержденный заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.12.2021.

График работы системы мгновенных платежей, утвержденный заместителем Председателя Правления Национального банка Республики

Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/38.

График работы системы BISS, утвержденный заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2022 № 26-17/39.

Правила платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard;

Правила автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства ЕРИП.

Положение (план) по обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности участника платежной системы Республики Беларусь ОАО «Паритетбанк», утвержденное решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 26.05.2022, протокол № 42.

Положение по управлению киберриском в ОАО «Паритетбанк», утвержденное решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 16.09.2021, протокол № 65 (в ред. от 01.12.2022 № 87).

Положение по управлению операционным риском в ОАО «Паритетбанк», утвержденное решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.12.2020, протокол № 93 (ред. от 27.10.2022 № 81).

Инструкция по обеспечению работоспособности программно-технических комплексов ОАО «Паритетбанк», утвержденная решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 13.05.2021, протокол № 27.

Положение о подключении и оказании услуг по системе «Клиент-Банк», утвержденное решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 06.12.2017, протокол № 85 (ред. от 13.04.2018 № 33).

Правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденные решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 03.09.2019, протокол № 69 (в ред. 29.09.2022 № 75).

Правила обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при открытии, ведении, переоформлении, закрытии текущих (расчетных) и иных банковских счетов в ОАО «Паритетбанк», утвержденные решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 31.03.2020 № 25 (в ред. 08.12.2022 № 90).

Порядок открытия, переоформления и закрытия банковских счетов юридическим лицам и индивидуальными предпринимателям в ОАО «Паритетбанк», утвержденный решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 02.06.2020, № 43 (в ред. 31.12.2020 № 96).

Сборник размеров платы за банковские операции, выполняемые ОАО «Паритетбанк», утвержденный решением Комитета по развитию бизнеса ОАО «Паритетбанк» от 20.05.2022 № 23 (в ред. от 08.02.2023 № 10).

Инструкция по совершению операций с использованием банковских платежных карточек в пунктах выдачи наличных денежных средств и приема коммунальных платежей ОАО «Паритетбанк», утвержденная решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 28.12.2018 № 97.

Политика информационной безопасности ОАО «Паритетбанк», утвержденная решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 30.09.2021, протокол № 69 (ред. от 01.12.2022 № 87).

Порядок проведения операций по счетам физических лиц в национальной и иностранной валюте в ОАО «Паритетбанк», утвержденный решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 09.07.2019, протокол № 56 (ред. от 15.12.2022 № 93).

Правила работы с банковскими платежными карточками в ОАО «Паритетбанк», утвержденные решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 16.04.2019, протокол № 31 (ред. от 08.09.2022 № 68).

Положение о порядке совершения сделок покупки, продажи и конверсии иностранной валюты на валютном рынке в ОАО «Паритетбанк», утвержденное решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 30.07.2019, протокол № 61 (в ред. от 12.08.2021 № 52).

Порядок взаимодействия подразделений ОАО «Паритетбанк» при заключении договора интернет-эквайринга с организациями торговли (сервиса), утвержденный решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 20.01.2022, протокол № 3 (в ред. от 23.06.2022 № 48).

Положение о порядке организации работы в системах дистанционного банковского обслуживания мобильный банк «iParitet», интернет-банкинг «iParitet» и сервисах перевода денежных средств с использованием реквизитов карточки", утвержденное решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 14.10.2021, протокол № 72.

Условия банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Паритетбанк», утвержденные решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 25.08.2015, протокол № 48 (в ред. от 02.02.2023 № 6).