

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
(ОАО «Белгазпромбанк»)

УТВЕРЖДЕНО
Протокол правления
20.03.2023 № 14

Управление разработки и
внедрения розничных продуктов

ПРАВИЛА

г. Минск

платежной системы
ОАО «Белгазпромбанк»
(с изменениями, внесенными решением
правления ОАО «Белгазпромбанк» от
11.12.2023, протокол №65)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон) и определяют порядок организации и функционирования платежной системы ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Платежная система), а также регулируют отношения, возникающие при оказании ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) платежных услуг, и другие связанные с ними отношения.

Термины и их определения, используемые в настоящих Правилах, имеют значения, определенные Законом.

ГЛАВА 2 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

2. Порядок функционирования Платежной системы регламентируется актами законодательства, правилами платежных систем, указанных в пункте 7 настоящих Правил, а также документами Банка, перечень которых приведен в приложении (далее – документы Банка).

3. Оператором и расчетным центром Платежной системы является Банк.

4. На момент утверждения настоящих Правил единственным участником Платежной системы является Банк:

адрес местонахождения: ул. Притыцкого, 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь, телефон: 120, факс: +375 (17) 354-45-25, телекс: 252104 OLIMP BY, e-mail: bank@bgpb.by, сайт в глобальной компьютерной сети Интернет: www.belgazprombank.by.

К Платежной системе могут присоединиться иные участники путем заключения договора(-ов) с Банком, в котором(-ых) определяются условия участия, приостановления и прекращения участия в Платежной системе, а также порядок взаимодействия в рамках Платежной системы.

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

учетно-операционную систему;

систему дистанционного банковского обслуживания физических лиц;

систему дистанционного банковского обслуживания юридических лиц;

систему передачи финансовой информации;

систему передачи финансовых сообщений;

процессинговое решение Банка;

автоматизированную систему «Центр межфилиальных расчетов «SC-ЦМФР»;

автоматизированную систему «Международные расчеты»;

автоматизированную систему «Сервер оплаты услуг»;

автоматизированную систему «Комплекс по отправке валютных платежей в международную платежную систему SWIFT»;

автоматизированную систему «Система гарантированной доставки сообщений»;

автоматизированную систему «ПО Торги иностранными валютами»;

автоматизированную систему «ПТК «Средств телекоммуникаций».

6. Платежные услуги, оказываемые посредством Платежной системы:

услуги оператора платежной системы по организации платежной системы – организация Платежной системы в соответствии с законодательством, установление ее правил, осуществление расчетных услуг и процессинга в соответствии с ними;

расчетные услуги – 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;

инициирование платежа – обработка в соответствии с законодательством платежей, инициированных пользователями, и передача другим поставщикам платежных услуг информации, необходимой для осуществления платежа и (или) приема денежных средств (электронных денег) по платежам;

эквайринг платежных операций – перечисление денежных средств в безналичном порядке, прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов 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 (система дистанционного банковского

обслуживания физических лиц, система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц);

платежные услуги по операциям с электронными деньгами – эмиссия и погашение электронных денег;

услуги процессинга – деятельность процессингового центра Банка в соответствии с правилами платежных систем и на основании договоров оказания услуг процессинга, заключаемых с пользователями данной платежной услуги;

информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа, сбору, обработке, хранению, предоставлению информации по платежам, о состоянии счета, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами.

7. В процессе функционирования Платежная система осуществляет взаимодействие с:

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

системой BISS (Belarus Interbank Settlement System);

системой мгновенных платежей;

автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств (АИС ИДО);

системой SWIFT;

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

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

платежной системой БЕЛКАРТ;

платежной системой Mastercard;

платежной системой Visa;

платежной системой Union Pay;

платежной системой электронных денег НП ООО «Берлио».

Банк может также взаимодействовать с другими платежными системами, перечень которых содержится в реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, который ведется Национальным банком Республики Беларусь.

8. Порядок взаимодействия с указанными в пункте 7 настоящих Правил платежными системами определяется требованиями законодательства, правил указанных платежных систем и условиями заключенных договоров.

9. Правила и процедуры функционирования Платежной системы (по перечню, указанному ниже) регулируются в соответствии с требованиями актов законодательства, правил платежных систем, а в части, не урегулированной вышеуказанными документами, – документами Банка:

порядок осуществления переводов денежных средств (электронных денег) в Платежной системе;

порядок осуществления расчетных операций в Платежной системе;

момент наступления безотзывности платежа в Платежной системе;

процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) (при наличии возможности отзыва);

момент наступления завершенности расчета в Платежной системе;

момент наступления окончательности платежа в Платежной системе;

применяемые к обработке форматы платежных сообщений и (или) 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);

график работы Платежной системы;

порядок сопровождения перевода денежных средств (электронных денег) сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

10. Банк как оператор Платежной системы организует систему управления рисками в соответствии с законодательством об организации системы управления рисками. Управление рисками в Платежной системе интегрировано в систему управления рисками Банка. Организационная структура управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление рисками Банком. Банк на регулярной основе в рамках процедуры идентификации и оценки существенности рисков проводит мероприятия по выявлению новых присущих функционированию Платежной системе рисков.

11. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной системы своих платежных обязательств регламентированы законодательством.

12. 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, осуществляется в соответствии с законодательством, регламентирующим стандарты проведения расчетов и организацию системы управления рисками.

13. Банк в рамках своей деятельности по обеспечению защиты информации в Платежной системе руководствуется законодательством.

14. Порядок проведения мероприятий, направленных на соблюдение Правил Платежной системы, а также мероприятий, проводимых в случае их нарушения, регламентирован законодательством и документами Банка.

15. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил Платежной системы участник Платежной системы, пользователь платежных услуг,

оказываемых Платежной системой, несут ответственность в соответствии с заключенным договором и законодательством.

16. Спорные вопросы, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии с заключенными договорами и законодательством. Оператор Платежной системы обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с участниками Платежной системы.

17. Внутренний контроль в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении в Банке с использованием Платежной системы банковских операций, иных видов деятельности, при осуществлении которых Банк является лицом, осуществляющим финансовые операции, а также при оказании платежных услуг выполняется в соответствии с законодательством.

(в редакции решения правления от 11.12.2023, протокол №65)

Приложение
к Правилам платежной
системы
ОАО «Белгазпромбанк»

Перечень документов Банка,
регламентирующих правила и процедуры
функционирования Платежной системы

1. Перечень вознаграждений за операции физических лиц, проводимые ОАО «Белгазпромбанк».
2. Перечень вознаграждений за операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, проводимые ОАО «Белгазпромбанк».
3. Перечень размеров процентного вознаграждения по текущим (расчетным) счетам и вкладам «до востребования» физических лиц.
4. Перечень размеров процентного вознаграждения по текущим (расчетным) счетам физических лиц, доступ к которым осуществляется с использованием банковских платежных карточек.
5. Исключен.
(решение правления от 11.12.2023, протокол №65)
6. Условия использования физическими лицами личных дебетовых банковских платежных карточек.
7. Правила открытия в ОАО «Белгазпромбанк» базовых счетов (публичная оферта).
8. Договор об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания.
9. Правила оказания услуг дистанционного банковского обслуживания физических лиц (к договору об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания, заключенному с Совместным белорусско-российским открытым акционерным обществом «Белгазпромбанк»).
10. Правила обслуживания бизнес-клиентов в ОАО «Белгазпромбанк».
11. Регламент обслуживания Клиентов в течение банковского дня.
12. Приказ об установлении продолжительности операционного и банковского дня.
13. Регламент предоставления ОАО «Белгазпромбанк» услуг по перечислению держателям карточек заработной платы и иных денежных средств.
14. Общие условия размещения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) в ОАО «Белгазпромбанк».
15. Регламент осуществления дилерской деятельности по ценным бумагам в ОАО «Белгазпромбанк».
16. Условия предоставления ОАО «Белгазпромбанк» брокерских услуг на рынке ценных бумаг физическим лицам.

17. Условия оказания ОАО «Белгазпромбанк» услуги доверительного управления денежными средствами физических лиц.

18. Регламент осуществления брокерской деятельности по ценным бумагам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ОАО «Белгазпромбанк».

19. Регламент осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в ОАО «Белгазпромбанк».