

ПРАВИЛА
платежной системы ЗАО «ТК Банк»

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила платежной системы ЗАО «ТК Банк» (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», иными актами законодательства и определяют порядок организации и функционирования платежной системы ЗАО «ТК Банк» (далее – Платежная система).

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

3. Платежная система представляет собой совокупность участников Платежной системы, оператора Платежной системы, платежных инструментов и средств платежа, смежных программно-технических комплексов и телекоммуникационных средств ЗАО «ТК Банк», обеспечивающих осуществление переводов денежных средств.

4. Оператором и расчетным центром Платежной системы является ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк), адрес местонахождения: 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, телефон: +375172708000, e-mail: info@tcbank.by, официальный сайт в глобальной компьютерной сети Интернет: www.tcbank.by.

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

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

информационную банковскую систему «SC-Bank NT»;

систему дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

систему передачи финансовой информации Национального банка Республики Беларусь – СПФИ;

систему передачи финансовых сообщений Центрального банка Российской Федерации – СПФС;

систему электронных платежных сообщений – SEPAM;

международную межбанковскую систему передачи финансовой

информации – SWIFT;

шлюз системы мгновенных платежей – СМП;

шлюз автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств – АИС ИДО;

программный комплекс «SC-FUSION».

ГЛАВА 2 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

7. Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном актами законодательства и локальными правовыми актами (далее – ЛПА) Банка, в том числе:

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3;

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

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее – Инструкция № 66);

Инструкцией о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 № 37;

Инструкцией о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 № 453;

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 (далее – Инструкция № 63);

Правилами системы BISS, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353 (далее – Правила BISS);

Положением о порядке открытия, закрытия, совершения иных операций по счетам физических лиц в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 01.09.2011 № 60;

Положением о системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 25.09.2012 № 47;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 07.04.2016 № 54;

договором на обслуживание в системе дистанционного банковского

обслуживания ЗАО «ТК Банк», заключаемым с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 24.08.2023 № 28.

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

9. Расчетные операции в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном актами законодательства и ЛПА Банка, в том числе:

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

Инструкцией № 66;

Инструкцией № 63;

Правилами BISS;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 354 (далее – Правила СМП);

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

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 № 26-07/7 (далее – График СМП);

Учетной политикой ЗАО «ТК Банк», утвержденной протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» 29.12.2018 № 38 (далее – Учетная политика);

договором на обслуживание в системе дистанционного банковского обслуживания ЗАО «ТК Банк», заключаемым с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 24.08.2023 № 28;

Положением о системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 25.09.2012 № 47;

Положением о порядке открытия, закрытия, совершения иных операций по счетам физических лиц в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 01.09.2011 № 60;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 07.04.2016 № 54;

Правилами организации обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «ТК Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» 15.04.2020 № 13;

Тарифной политикой ЗАО «ТК Банк», утвержденной протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» 14.11.2023 № 36;

Перечнем плат (вознаграждений) за совершаемые ЗАО «ТК Банк» банковские операции и оказываемые услуги, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 12.11.2021 № 33.

10. Процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) и момент безотзывности платежа в Платежной системе не предусмотрены ЛПА Банка и осуществляются в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства, в том числе:

Инструкцией № 66;

Правилами СМП.

11. 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 пользователями платежной системы и расчетным центром платежной системы определены требованиями, установленными актами законодательства, в том числе:

Инструкцией № 66;

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 20.11.2018 № 536 «Об утверждении и введении в действие стандартов 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 31.12.2019 № 552 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.02.2020 № 36 «О стандартах проведения расчетов»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2020 № 253 «О стандартах проведения расчетов»;

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.07.2021 № 199 «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 06.09.2021 № 256 «О стандартах 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 26.09.2022 № 358 «О стандартах проведения расчетов».

12. При осуществлении 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 ЗАО «ТК Банк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций (далее – Правила внутреннего контроля), утвержденными протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 28.02.2020 № 5, разработанными в соответствии с Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818.

13. Момент наступления завершенности расчета в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства и ЛПА Банка, в том числе:

Инструкцией № 66;

Правилами BISS;

Графиком BISS;

Графиком СМП;

Правилами организации обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «ТК Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 15.04.2020 № 13;

Учетной политикой.

14. Момент наступления окончательности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства и ЛПА Банка, в том числе:

Инструкцией № 66;

Графиком BISS;

Правилами СМП;

Графиком СМП;

Учетной политикой.

15. График работы Платежной системы определен следующими актами законодательства и ЛПА Банка:

Графиком BISS;

Графиком СМП;

Правилами организации обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «ТК Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 15.04.2020 № 13;

Учетной политикой.

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

16. Банк является поставщиком таких платежных услуг как:
- 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 счетов (на счета), 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;
 - информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации 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

17. Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими платежными системами:
- системой BISS;
 - автоматизированной информационной системой исполнения денежных обязательств АИС ИДО;
 - расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;
 - системой мгновенных платежей – СМП.
- Порядок взаимодействия с указанными платежными системами определен актами законодательства и правилами соответствующей платежной системы, в том числе:
- Указом Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов»;
 - Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»;
 - совместным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств»;
 - Правилами BISS;
 - Правилами СМП;

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

ГЛАВА 5 СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

18. Организационная модель управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление Банком рисками с целью обеспечения ее эффективного, надежного и бесперебойного функционирования.

19. Основными видами рисков в платежной системе, обусловленными источниками их возникновения, являются:

- системный риск;
- юридический риск;
- расчетный риск (риск ликвидности и кредитный риск);
- операционный риск (в том числе киберриск);
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

20. Процесс управления рисками в Платежной системе регламентирован Положением о политике управления рисками в платежной системе ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 26.09.2019 № 25, и включает: выявление (идентификацию), измерение (оценку), мониторинг, реагирование, контроль.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ

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

Правилами BISS;

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированной банковской системы в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 10.09.2019 № 23.

22. План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированной банковской системы определяет основные меры, методы и средства сохранения и поддержания работоспособности автоматизированной банковской системы для проведения межбанковских расчетов в случаях возникновения кризисных ситуаций.

23. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной

системы своих платежных обязательств регламентированы 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.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

24. Банк в рамках своей деятельности по обеспечению защиты информации, в том числе аутентификации, в Платежной системе руководствуется актами законодательства и ЛПА Банка, в том числе:

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»;

Политикой информационной безопасности ЗАО «ТК Банк», утвержденной протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 20.01.2015 № 4;

Положением о доступе к программным, информационным и техническим ресурсам ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 19.05.2022 № 11;

договором на обслуживание в системе дистанционного банковского обслуживания ЗАО «ТК Банк», заключаемым с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 24.08.2023 № 28;

Положением о системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 25.09.2012 № 47.

ГЛАВА 8 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЕЕ УЧАСТНИКАМИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ, УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

25. Порядок проведения мероприятий, направленных на соблюдение Правил в Платежной системе, а также мероприятий, проводимых в случае их нарушения, регламентирован актами законодательства и ЛПА Банка, в том числе:

Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-3 «О платежных системах и платежных услугах»;

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;

Положением о порядке открытия, закрытия, совершения иных операций по

счетам физических лиц в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 01.09.2011 № 60;

Положением о порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «ТК Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 07.04.2016 № 54;

Правилами организации обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «ТК Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» 15.04.2020 № 13, в том числе договором банковского счета.

26. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил платежной системы участник Платежной системы, пользователь платежных услуг, оказываемых Платежной системой, несет ответственность в соответствии с:

законодательством Республики Беларусь;

Правилами организации обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «ТК Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 15.04.2020 № 13;

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

27. Спорные ситуации, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договорами (соглашениями), заключенными между Банком и пользователем платежных услуг.

ГЛАВА 7 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

28. Указанные в Правилах акты законодательства и ЛПА Банка применяются в редакциях (с учетом всех изменений), действующих на момент их применения.

В случае прекращения действия (отмены, признании утратившим силу) любого из указанных в Правилах актов законодательства либо ЛПА Банка, до внесения изменений в Правила подлежат применению действующие акты, регламентирующие соответствующие правоотношения.

29. Обязанность по актуализации Правил возлагается на управление банковских систем и технологий.

Лист согласования прилагается