

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «ТК Банк»
14.11.2023 №36
(в редакции протокола
Правления ЗАО «ТК Банк»
28.08.2025 №33)

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» (далее – Закон № 164-З), 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 № 164-З.

Указанные в Правилах акты законодательства и локальные правовые акты (далее – ЛПА) ЗАО «ТК Банк» применяются в редакциях (с учетом всех изменений), действующих на момент их применения.

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: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, телефон: +375172708000, e-mail: info@tcbank.by, официальный сайт Банка 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 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 - SEPAМ;

международную межбанковскую систему передачи финансовой информации - SWIFT;

шлюз системы мгновенных платежей (далее – СМП) – шлюз СМП;

шлюз автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств - АИС ИДО;

программный комплекс «SC-CASH FUSION»;

программный комплекс Сервис информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов.

ГЛАВА 2 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

7. Переводы денежных средств в Платежной системе осуществляются в порядке, установленном актами законодательства и ЛПА Банка, в том числе:

Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3;

Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11 (далее – Положение № 432/11);

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 № 354 (далее – Правила BISS);

Положением о порядке открытия, закрытия и ведения банковских счетов 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 01.08.2024 № 29.

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:

Положением № 432/11;

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 решением заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2024 № 26-07/27 (далее – График BISS);

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным решением заместителя 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» от 29.12.2018 № 38 (далее – Учетная политика);

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 и ведения банковских счетов 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» от 15.04.2020 № 13;

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

Перечнем плат (вознаграждений) за совершаемые ЗАО «ТК Банк» банковские операции и оказываемые услуги, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 22.02.2024 № 7;

Регламентом эксплуатации Сервиса информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов, утвержденным протоколом Правления ЗАО «ТК Банк» от 17.07.2025 № 28;

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 01.08.2024 № 29.

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 Банк обеспечивает установление, передачу и хранение данных об участниках финансовых операций в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА Банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

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;

Учетной политикой,

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

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;

Учетной политикой;

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

ГЛАВА 3

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

16. 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 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;

эквайринг платежных операций – прием и передача наличных денежных средств, перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям, 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 (создание) иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов, эмиссия (создание) иных платежных инструментов, за исключением платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов; распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

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;

СМП.

Порядок взаимодействия с указанными платежными системами определен

актами законодательства и ЛПА соответствующей платежной системы, в том числе:

Законом № 164-З;

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

Положением № 432/11;

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 платежный риск;

юридический платежный риск;

расчетный риск (платежный риск ликвидности и кредитный платежный риск);

операционный платежный риск (в том числе ИТ-риск, риск информационной безопасности, платежный киберриск);

платежный риск потери деловой репутации (репутационный платежный риск);

стратегический платежный риск;

общий коммерческий платежный риск;

депозитарный платежный риск;

инвестиционный платежный 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;

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

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 01.08.2024 № 29.

ГЛАВА 8

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА

СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЕЕ УЧАСТНИКАМИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ 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 № 164-З;

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» от 15.04.2020 № 13, в том числе договором банковского счета.

26. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил 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 9

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

29. Обязанность по актуализации Правил возлагается на управление

банковских систем и технологий.

Лист согласования прилагается