

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ЗАО «БТА Банк»
16.03.2023 №16

Вступает в силу с 16.03.2023

ПРАВИЛА
платежной системы ЗАО «БТА Банк»

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила платежной системы ЗАО «БТА 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»;
постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 22.12.2022 № 902/28 «О реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг»;
иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь;
локальными правовыми актами (далее – ЛПА) ЗАО «БТА Банк».
2. Настоящие Правила определяют порядок организации и функционирования платежной системы ЗАО «БТА Банк».
3. Настоящие Правила разработаны ЗАО «БТА Банк» (далее – Оператор платежной системы) и содержат сведения о Платежной системе и условиях участия в ней, об иных условиях, определяемых Оператором Платежной системы.

ГЛАВА 2
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ПОНЯТИЯ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4. Для целей настоящих Правил применяются следующие термины, понятия и их определения:
авторизация – предоставление определенному лицу (определенным лицам) прав на выполнение определенных действий в области осуществления платежей, а также процесс проверки (подтверждения) таких прав при попытке выполнения таких действий;
аутентификация – процедура проверки предоставленных пользователем данных с ранее зафиксированными аутентификационными данными в целях подтверждения лица, которое проходит такую процедуру, как пользователя, ранее идентифицированного поставщиком платежных услуг, или правильности использования конкретного платежного инструмента;

безотзывность платежа – характеристика платежа, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва платежа в определенный момент времени;

завершенность расчета – момент времени, установленный правилами Платежной системы, в который обязательства расчетного центра по списанию и (или) зачислению денежных средств по счетам, открытым в финансовых организациях участников Платежной системы и пользователей их платежных услуг, направлению подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций участников Платежной системы и пользователей их платежных услуг, считаются исполненными;

идентификация субъекта платежных правоотношений – установление тождественности неизвестного субъекта платежных правоотношений известному субъекту платежных правоотношений на основании совпадения данных;

окончателность платежа – момент времени, в который обязательства по платежу (далее – платежные обязательства) плательщика и поставщиков платежных услуг, осуществляющих платежные операции, считаются исполненными;

платеж – процесс исполнения инициатором платежа, поставщиком платежных услуг, получателем платежа денежных обязательств с использованием платежных инструментов и (или) средств платежа;

Оператор платежной системы – поставщик платежных услуг по организации платежной системы, устанавливающий правила Платежной системы;

Платежная система – совокупность участников платежной системы, Оператора платежной системы, платежных инструментов и (или) средств платежа, правил платежной системы, программно-технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств;

риск в платежной системе – потенциальная возможность (вероятность) потери денежных средств, работоспособности основных программно-технических комплексов, на которых функционирует платежная система, доверия к платежной системе, иных количественных и (или) качественных потерь (убытков) и дополнительных затрат, недополучения запланированных доходов;

участник платежной системы – субъект платежных правоотношений, заключивший с Оператором платежной системы договор об участии в Платежной системе, осуществляющий в платежной системе отдельные виды платежных операций и (или) оказывающий платежные услуги, и (или) оператор платежной системы.

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

ГЛАВА 3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

5. Информация об Operаторе платежной системы:

Наименование платежной системы:	Платежная система Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – Платежная система)
Юридический адрес:	Республика Беларусь, 220123, город Минск, улица В. Хоружей, 20-2
Телефон (факс):	+375 (17) 311-32-32
Телефон контакт-центра:	+375 (17) 311-32-32 5-282-282 (любой оператор)
e-mail:	info@btbank.by
официальный сайт:	www.btabank.by
УНП:	807000071
Свидетельство о государственной регистрации:	№ 807000071 от 25.07.2002, выдано Национальным банком Республики Беларусь
Лицензии:	на осуществление банковской деятельности №17 от 28.05.2013. Выдана Национальным банком Республики Беларусь; на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 от 22.07.2020. Выдана Министерством финансов Республики Беларусь; на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации № 01019/299 от 06.10.2014. Выдана Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь.

ГЛАВА 4 ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

6. Основными задачами, стоящими перед Платежной системой,

являются следующие:

бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;

эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;

справедливый подход, например требование участия в Платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

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

8. Оператор платежной системы:

устанавливает Правила Платежной системы;

принимает меры, направленные на обеспечение их соблюдения участниками Платежной системы;

обеспечивает осуществление расчетных операций;

гарантирует завершение расчетов по платежам, осуществляемым посредством Платежной системы;

обеспечивает функционирование инфраструктуры Платежной системы;

обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности, защиты информации в Платежной системе и непрерывность платежной деятельности ее участников;

определяет и организывает систему управления платежными рисками в Платежной системе, обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной системы;

информирует Национальный банк Республики Беларусь, участников Платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг в день такого приостановления (прекращения);

заключает договоры с участниками Платежной системы об участии в платежной системе;

обеспечивает равный и открытый доступ участникам Платежной системы к оказываемым услугам;

утверждает ЛПА по вопросам управления деятельностью оператора Платежной системы;

обеспечивает мониторинг переводов денежных средств в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и порядок принятия мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода денежных средств;

обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с участниками Платежной системы и поставщиками платежных услуг в соответствии с Правилами платежной системы;

исполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками Платежной системы.

9. Оператор платежной системы может взаимодействовать с другими платежными системами, перечень которых содержится в реестре поставщиков платежных услуг.

ГЛАВА 5 ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

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

Банковским кодексом Республики Беларусь;

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393;

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;

Инструкцией о денежных переводах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376;

Инструкцией об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378;

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;

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания системы «Интернет-Клиент» в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.02.2020 № 7;

Положением о порядке обслуживания клиентов через систему «Интернет-Клиент» в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 26.03.2020 № 13;

Общими условиями договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями

утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102;

Порядком открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам (за исключением банков-корреспондентов) и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 31.10.2019 № 5;

Правилами осуществления денежных переводов через системы денежных переводов в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.01.2022 № 4;

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Правилами по работе с вкладами (депозитами) физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными Протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденном протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями);

Общими условиями Договора текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 21.02.2023 № 13;

Договором банковского обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания «ВТА.ВУ» ЗАО «БТА Банк» (условия публичной оферты), утвержденным протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 28.03.2022 № 33;

Договором оказания услуги «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ» в ЗАО «БТА Банк» (публичная оферта), утвержденным протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 31.01.2018 № 11;

Общими условиями договора текущего (расчетного) банковского счета, утвержденными Протоколом заседания Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 01.04.2022 № 36.

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

Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением

Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

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;

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

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354;

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

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 № 26-07/7;

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», утвержденным приказом Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» от 19.12.2022 № 421;

График документооборота, утвержденным Приказом Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» от 17.02.2023 № 106;

Методическими указаниями по осуществлению операций в форме банковского перевода в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.09.2022 № 72;

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания системы «Интернет-Клиент» в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.02.2020 № 7;

Положением о порядке обслуживания клиентов через систему «Интернет-Клиент» в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 26.03.2020 № 13;

Общими условиями договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102;

Порядком открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам (за исключением банков-корреспондентов) и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 31.10.2019 № 5;

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными

протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Правилами по работе с вкладами (депозитами) физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными Протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Общими условиями договора текущего (расчетного) банковского счета, утвержденными Протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 01.04.2022 № 36;

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления Банка ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями);

Общими условиями Договора текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 21.02.2023 № 13;

Правилами осуществления межбанковских расчетов в белорусских рублях в ЗАО «БТА Банк», утверждёнными протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» от 22.06.2017 № 29;

Перечнем вознаграждения за банковские операции ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 28.02.2019 № 17.

12. Момент наступления безотзывности платежа в Платежной системе определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Инструкцией о денежных переводах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354;

Правилами осуществления межбанковских расчетов в белорусских рублях в ЗАО «БТА Банк», утверждённые протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 22.06.2017, № 29;

Правилами осуществления денежных переводов через системы денежных переводов в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.01.2022 № 4;

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Правилами по работе с вкладами (депозитами) физических лиц в ЗАО

«БТА Банк», утвержденными Протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями);

Общими условиями Договора текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 21.02.2023 № 13;

Общими условиями договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102;

Порядком открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам (за исключением банков-корреспондентов) и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 31.10.2019 № 5;

Общими условиями договора текущего (расчетного) банковского счета, утвержденными Протоколом заседания Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 01.04.2022 № 36;

Правилами платежных систем БЕЛКАРТ, VISA.

13. Процедура отзыва платежного указания (платежной инструкции) осуществляется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Инструкцией о денежных переводах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376;

Общими условиями договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102;

Порядком открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам (за исключением банков-корреспондентов) и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 31.10.2019 № 5;

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Правилами по работе с вкладами (депозитами) физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными Протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от

01.12.2022 № 99;

Общими условиями договора текущего (расчетного) банковского счета, утвержденными Протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 01.04.2022 № 36;

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями);

Правилами осуществления денежных переводов через системы денежных переводов в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.01.2022 № 4.

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

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354;

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

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 № 26-07/7;

Правилами осуществления межбанковских расчетов в белорусских рублях в ЗАО «БТА Банк», утверждённые протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 22.06.2017, № 29;

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», утвержденным приказом Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» от 19.12.2022 № 421;

Правилами осуществления денежных переводов через системы денежных переводов в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.01.2022 № 4;

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями);

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными

протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99.

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

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;

Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2022 № 354;

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

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2023 № 26-07/7;

Правилами осуществления межбанковских расчетов в белорусских рублях в ЗАО «БТА Банк», утверждёнными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 22.06.2017 № 29;

Правилами осуществления денежных переводов через системы денежных переводов в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.01.2022 № 4;

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями);

Общими условиями Договора текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 21.02.2023 № 13;

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99.

16. 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) определены требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

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 26.09.2022 № 358 «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 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 «О стандартах 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 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»;

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 № 67 (с изменениями и дополнениями).

17. График работы Платежной системы определяется в соответствии с требованиями, установленными актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

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

Графиком работы системы мгновенных платежей, утвержденным заместителем Председателя Правления Национального банка Республики

Беларусь от 13.02.2023 № 26-07/7;

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Положением о зарплатном обслуживании и зачислении выплат индивидуальными предпринимателями и организациями в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 18.12.2020 №67 (с изменениями и дополнениями);

Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», утвержденным приказом Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» от 19.12.2022 № 421;

Графиком документооборота, утвержденным Приказом Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» от 17.02.2023 № 106.

18. Порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, регулируется законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также Правилами внутреннего контроля ЗАО «БТА Банк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденными Протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99 (с учетом изменений и дополнений).

ГЛАВА 6

ОПИСАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

19. 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;

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного

программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц (мобильного приложения), Интернет-банк физических лиц; системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

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

ГЛАВА 7

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

20. Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими платежными системами:

автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства;

системой BISS;

системой мгновенных платежей;

ОАО «Банковский процессинговый центр»;

ОАО «Белагропромбанк»;

внутренней платежной системой БЕЛКАРТ;

международной платежной системой VISA.

21. Порядок взаимодействия с указанными платежными системами определен актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

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

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

Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393;

Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;

Правилами системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 354;

Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением

Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;
постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.07.2021 № 197 «Об обращении банковских платежных карточек и функционировании объектов программно-технической инфраструктуры»;

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

Инструкцией о денежных переводах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376;

договором с ОАО «Белагропромбанк» (банком-спонсором) от 09.03.2013 № 118, в котором Банк выступает как ассоциированный участник;

договором об участии в платежной системе «БЕЛКАРТ» от 03.05.2021 № 12/428, в котором Банк выступает как основной участник.

22. Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими системами денежных переводов:

международная система денежных переводов «Золотая корона»;

международная система денежных переводов «Юнистрим»;

международная система денежных переводов «MoneyGram».

23. Порядок взаимодействия с указанными системами денежных переводов определен актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

Инструкцией о денежных переводах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376;

Правилами осуществления денежных переводов через системы денежных переводов в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 20.01.2022 № 4.

24. Условия участия в указанных системах денежных переводов определены договорами, заключенными между Банком и операторами соответствующих систем.

ГЛАВА 8

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

25. Целью управления рисками в Платежной системе является обеспечение ее эффективного, надежного и безопасного функционирования.

26. Достижение указанной цели обеспечивается посредством реализации следующих задач:

обеспечение непрерывности функционирования Платежной системы;

обеспечение бесперебойности и надежности оказания платежных услуг;

обеспечение поддержания рисков в Платежной системе на приемлемом уровне.

27. Оператор платежной системы организует систему управления

рисками, разрабатывая комплекс организационных и технических мероприятий в целях снижения вероятности возникновения неблагоприятных факторов и их последствий, минимизации собственных потерь и потерь участников Платежной системы в случае реализации рисков.

28. Оператор платежной системы вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе в случае, если действующая система управления рисками не позволила предотвратить нарушение оказания услуг, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание услуг в течение установленного срока.

29. Модель управления рисками в Платежной системе предусматривает самостоятельное управление рисками Оператором платежной системы.

30. Система управления рисками Платежной системы интегрирована в систему управления рисками Банка и регламентируется следующими ЛПА Банка:

Политикой ЗАО «БТА Банк» в сфере управления банковскими рисками, утвержденной протоколом Совета директоров ЗАО «БТА Банк» от 17.10.2022 № 17;

Положением по управлению операционным риском в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 26.06.2020 № 30 (с учетом изменений и дополнений);

Положением по управлению риском ликвидности в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 31.12.2019 № 60 (с учетом изменений и дополнений);

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежной системы ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» от 09.03.2023 № 15;

Регламентом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банкоматов, платежных терминалов и иных объектов программно-технической инфраструктуры ЗАО «БТА Банк» для обслуживания держателей карточек, утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 04.06.2021 № 26;

Общими условиями Договора текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 21.02.2023 № 13;

Правилами пользования личной дебетовой карточкой, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 30.03.2021 № 23;

Важным элементом системы управления рисками в Платежной системе Банка является управление киберриском. Киберриски возникают в связи с атаками, которые могут нарушить, исказить или раскрыть определенные информационные активы или техническую инфраструктуру, нанести такой ущерб, как уничтожение данных, отказ в обслуживании, хищение и получение информации насильственным путем. Процесс управления

киберриском в Платежной системе регулируется Положением по управлению рисками, уязвимостями и инцидентами информационной безопасности, утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 28.05.2020 № 25.

ГЛАВА 9

ПОРЯДОК ГАРАНТИРОВАНИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СЛУЧАЕВ НЕСПОСОБНОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СВОИХ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

31. Гарантирование завершения расчетов в Платежной системе, урегулирование случаев неспособности исполнения участниками Платежной системы своих платежных обязательств регламентированы актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка, в том числе:

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 совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежной системы ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 09.03.2023 №15;

Регламентом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банкоматов, платежных терминалов и иных объектов программно-технической инфраструктуры ЗАО «БТА Банк» для обслуживания держателей карточек, утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 04.06.2021 № 26;

Договором банковского обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания «ВТА.ВУ» ЗАО «БТА Банк» (условия публичной оферты), утвержденным протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 28.03.2022 № 33.

ГЛАВА 10

ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

32. 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 актами законодательства Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, в том числе:

Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 26.06.2009 № 88;

Планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежной системы ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 09.03.2023 №15;

Регламентом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банкоматов, платежных терминалов и иных объектов программно-технической инфраструктуры ЗАО «БТА Банк» для обслуживания держателей карточек, утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 04.06.2021 № 26;

Положением по управлению операционным риском в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 26.06.2020 № 30 (с учетом изменений и дополнений).

ГЛАВА 11

ПОРЯДОК СОБЛЮДЕНИЯ МЕР ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОРЯДОК АУТЕНТИФИКАЦИИ

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

Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497;

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»;

Общими условиями договора обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» 20.02.2020 № 7;

Правилами осуществления денежных переводов через системы

денежных переводов, утвержденными протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 20.01.2022 № 4;

Договором банковского обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания «ВТА.ВУ» ЗАО «БТА Банк» (условия публичной оферты), утвержденным протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 28.03.2022 № 33;

Положением о порядке обслуживания клиентов через систему «Интернет-Клиент» в ЗАО «БТА Банк» утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 26.03.2020 № 13

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

Общими условиями Договора текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки, утвержденным протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 21.02.2023 № 13;

Правилами пользования личной дебетовой карточкой, утвержденными протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 30.03.2021 № 23.

ГЛАВА 12

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЕЕ УЧАСТНИКАМИ, И МЕРОПРИЯТИЙ, ПРОВОДИМЫХ В СЛУЧАЕ ИХ НАРУШЕНИЯ

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

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

Общими условиями договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102;

Порядком открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам (за исключением банков-корреспондентов) и индивидуальным предпринимателям в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 31.10.2019 № 5;

Общими условиями договора текущего (расчетного) банковского счета, утвержденными Протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 01.04.2022 № 36;

Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц в ЗАО «БТА Банк», утвержденными протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 01.12.2022 № 99;

Договором банковского обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания «ВТА.ВУ» ЗАО «БТА Банк» (условия публичной оферты), утвержденным протоколом Продуктового комитета ЗАО «БТА Банк» от 28.03.2022 № 33;

Положением о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 14.12.2022 № 102 (с изменениями и дополнениями);

договором с ОАО «Белагропромбанк» (банком-спонсором) от 09.03.2013 № 118, в котором Банк выступает как ассоциированный участник;

договором об участии в платежной системе «БЕЛКАРТ» от 03.05.2021 № 12/428, в котором Банк выступает как основной участник.

ГЛАВА 13

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ К УЧАСТНИКУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

35. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил платежной системы участник Платежной системы (при его наличии), пользователь платежных услуг, оказываемых Платежной системой, несут ответственность в соответствии с:

законодательством Республики Беларусь;

Договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участником Платежной системы / пользователем платежных услуг;

Положением о порядке обслуживания клиентов через систему «Интернет-Клиент» в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 26.03.2020 № 13;

Инструкцией по оказанию удаленной поддержки Клиентов ЗАО «БТА Банк», являющихся Пользователями Мессенджера, утвержденной Протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» 06.06.2019 №26;

договором с ОАО «Белагропромбанк» (банком-спонсором) от 09.03.2013 № 118, в котором Банк выступает как ассоциированный участник;

договором об участии в платежной системе «БЕЛКАРТ» от 03.05.2021 № 12/428, в котором Банк выступает как основной участник.

ГЛАВА 14

ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

36. Спорные ситуации, возникающие в процессе деятельности в рамках Платежной системы, разрешаются в соответствии с:

законодательством Республики Беларусь;

договорами (соглашениями), заключенными между Банком и участником Платежной системы/ пользователем платежных услуг;

Порядком рассмотрения спорных ситуаций по операциям, связанным с использованием банковских платежных карточек в ЗАО «БТА Банк», утвержденным Протоколом Правления ЗАО «БТА Банк» от 04.04.2019 № 18 (с изменениями и дополнениями).

37. Банк обеспечивает возможность досудебного рассмотрения споров с участниками Платежной системы в соответствии с настоящими Правилами.

ГЛАВА 15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

38. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Правлением Банка.

39. Правила платежной системы, изменения в эти Правила, сведения о тарифной политике (правилах установления стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях в тарифной политике (правилах установления стоимости услуг), подлежат размещению на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в течение 10 календарных дней после их утверждения.

40. В случае противоречия отдельных пунктов настоящих Правил вступившим в силу актам законодательства Республики Беларусь, эти пункты утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в настоящие Правила следует руководствоваться законодательством Республики Беларусь. Во всем, что не нашло отражение в настоящих Правилах, следует руководствоваться законодательством Республики Беларусь.

41. В связи с вступлением в силу настоящих Правил все упомянутые ЛПА Банка в срок, не позднее 01.06.2023 подлежат оценке на адекватность и соответствие действующему законодательству и актуализации (при необходимости).

42. Ответственность за инициирование внесения изменений в настоящие Правила возлагается на структурные подразделения Банка, которые являются разработчиками упомянутых в настоящих Правилах ЛПА при изменении последних.

Разработчики: управление информационных технологий, управление операционно-кассовой работы и регионального развития, управление обслуживания юридических лиц, управление безопасности, управление розничного бизнеса, карт-центр, управление маркетинга и продуктообразования, управление корреспондентских отношений и международных расчетов, управление учета активно-пассивных операций, юридическое управление департамента правовой и кадровой работы, управление банковских рисков