



Указ

Президента Республики Беларусь

29 августа 2023 г. № 269

г. Минск

О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям

В целях предупреждения, выявления несанкционированных операций на платежном рынке Республики Беларусь и противодействия им:

1. Установить, что Национальный банк организует информационное взаимодействие между правоохранительными органами и поставщиками платежных услуг по обмену информацией о несанкционированных платежных операциях и попытках их совершения (далее – инциденты).

Сбор, получение, систематизация, накопление, хранение, изменение, обезличивание, блокирование, использование, передача, предоставление, распространение, удаление, иная обработка информации об инцидентах, включающая сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные, осуществляются посредством автоматизированной системы обработки инцидентов Национального банка (далее – АСОИ) с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, в том числе о персональных данных.

Передача информации об инцидентах Национальному банку от поставщиков платежных услуг осуществляется посредством АСОИ. Поставщики платежных услуг обязаны обеспечить своевременность, полноту и достоверность информации, передаваемой в АСОИ.

2. Национальный банк:

определяет виды платежных услуг, поставщики которых передают и получают информацию об инцидентах;

устанавливает для поставщиков платежных услуг состав, форму, порядок и срок передачи ими в Национальный банк информации об инцидентах, а также состав передаваемой правоохранительными органами в Национальный банк информации об инцидентах;

устанавливает состав, форму, порядок и сроки передачи Национальным банком поставщикам платежных услуг информации об инцидентах, а также состав передаваемой правоохранительным органам информации об инцидентах;

предоставляет из АСОИ поставщикам платежных услуг и правоохранительным органам информацию об инцидентах;

определяет порядок и сроки реагирования поставщиков платежных услуг на полученные посредством АСОИ инциденты и дальнейшее предоставление ими информации о результате рассмотрения инцидента в АСОИ;

заключает соглашения об информационном сотрудничестве с правоохранительными органами в части взаимного предоставления информации об инцидентах.

Поставщики платежных услуг используют информацию, получаемую из АСОИ, для противодействия несанкционированным платежным операциям.

Финансовые организации обеспечивают проверку совершения платежей на соответствие признакам несанкционированного перевода денежных средств (электронных денег), установленным Национальным банком, используя информацию, представленную им пользователями платежных услуг при осуществлении платежей, а также информацию о технических параметрах устройств, с помощью которых осуществляются эти платежи.

Правоохранительные органы имеют право передавать информацию об инцидентах, установленных в ходе своей деятельности, посредством АСОИ в Национальный банк и поставщикам платежных услуг. Правоохранительные органы используют информацию, содержащуюся в АСОИ, исключительно в рамках своих полномочий. Передача сведений из АСОИ третьим лицам запрещена, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Информация об инцидентах из АСОИ предоставляется поставщикам платежных услуг и правоохранительным органам на безвозмездной основе.

Предоставление информации об инцидентах из АСОИ правоохранительным органам и поставщикам платежных услуг не является нарушением банковской тайны. Обработка персональных данных, содержащихся в информации об инцидентах, осуществляется без согласия физического лица.

3. Предоставить Генеральной прокуратуре, Комитету государственной безопасности, Следственному комитету и Министерству внутренних дел право на принятие решения о приостановлении на срок до 10 суток расходных операций по банковскому счету, счету по учету вкладов (депозитов), электронному кошельку пользователя платежных услуг, являющегося участником инцидента, в отношении которого у названных правоохранительных органов имеется информация (подозрения), свидетельствующая о его участии в совершении противоправных деяний.

4. Для целей настоящего Указа:

под несанкционированными платежными операциями понимаются платежные операции, которые на момент передачи информации о них в Национальный банк признаются поставщиками платежных услуг:

неавторизованными, в том числе несанкционированные переводы денежных средств (электронных денег) без согласия пользователя платежной услуги;

авторизованными, по которым у поставщика платежных услуг имеется информация (подозрения) о том, что они совершены пользователями платежных услуг под влиянием обмана со стороны третьих лиц или злоупотребления третьими лицами доверием этих пользователей платежных услуг, либо информация (подозрения) о противоправных платежных операциях пользователей платежных услуг, инициировавших платежные операции, в том числе противоправные платежные операции по договоренности с третьими лицами, либо информация (подозрения) о противоправных платежных операциях третьих лиц;

под противоправными платежными операциями понимаются хищение (попытка хищения) денежных средств (электронных денег) путем модификации компьютерной информации, действия, связанные с незаконным оборотом средств платежа и (или) платежных инструментов;

под правоохранительными органами понимаются органы прокуратуры, государственной безопасности, внутренних дел, Следственный комитет и Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь;

термины "обработка персональных данных" и "персональные данные" используются в значениях, определенных соответственно в абзацах шестом и девятом статьи 1 Закона Республики Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З "О защите персональных данных";

термины "перевод денежных средств (электронных денег)", "платеж", "платежная операция", "платежный рынок Республики Беларусь", "пользователь платежной услуги", "поставщик платежных услуг" и "финансовые организации" используются в значениях, определенных соответственно в подпунктах 1.17 – 1.19, 1.25, 1.28, 1.30 пункта 1 и подпункте 2.1 пункта 2 статьи 2 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З "О платежных системах и платежных услугах".

5. Национальному банку в шестимесячный срок обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации.

6. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

пункты 1 – 4 – через шесть месяцев после официального опубликования данного Указа;

иные положения этого Указа – после его официального опубликования.

Президент
Республики Беларусь



А.Лукашенко