

КОНЦЕПЦИЯ проекта
Закона Республики Беларусь ”О платежных
услугах в Республике Беларусь“

ГЛАВА 1
ЦЕЛИ ПОДГОТОВКИ ПРОЕКТА ЗАКОНА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
”О ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГАХ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ“

1. В настоящее время в Республике Беларусь назрела необходимость урегулирования общественных отношений, возникающих при осуществлении платежей участниками платежных обязательств, оказании платежных услуг, других, связанных с ними отношений, а также определения правовых и организационных основ функционирования платежных систем в Республике Беларусь. Предметом правового регулирования проекта Закона Республики Беларусь ”О платежных услугах в Республике Беларусь“ (далее – проект Закона) выступают платежные услуги, суть которых заключается в обеспечении исполнения указаний субъектов гражданско-правовых отношений посредством совокупности действий, обеспечивающих процессы выполнения данными субъектами своих обязательств, связанных с денежными и неденежными платежными средствами (платежных обязательств).

2. Целесообразность принятия соответствующего Закона обусловлена необходимостью определения единой государственной политики на платежном рынке, системной и комплексной регламентации в едином законодательном акте вопросов, фрагментарное регулирование которых в настоящее время осуществляется в рамках отдельных нормативных правовых и иных актов Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), а также устранения пробелов в действующем законодательстве в части установления с учетом международного опыта требований к платежной системе Республики Беларусь в целом и составляющим ее элементам, определения прав и обязанностей участников платежной системы, в том числе новых видов поставщиков платежных услуг, появление которых обусловлено развитием цифровых банковских технологий.

3. Проект Закона направлен на повышение эффективности, надежности и безопасности функционирования платежной системы Республики Беларусь, в том числе путем обеспечения надлежащего государственного регулирования и контроля за деятельностью операторов платежных систем и иных поставщиков платежных услуг. При этом с учетом международной практики поставщиками платежных услуг, в число которых входят операторы платежных систем, могут являться не только банки, небанковские кредитно-финансовые организации, но и иные

юридические лица и индивидуальные предприниматели (далее – субъекты хозяйствования), деятельность которых в настоящее время не регулируется банковским законодательством Республики Беларусь.

4. Проект Закона призван обеспечить высокую конкурентоспособность национального платежного рынка, сформировать благоприятный инвестиционный климат, в том числе посредством развития инновационных технологий и создания основ для экспорта платежных услуг при наличии действенного контроля за осуществлением платежей, оптимизировать издержки и максимальную доступность платежных услуг и платежных инструментов, гарантировать неукоснительное соблюдение прав и законных интересов пользователей платежных услуг.

5. Высокий уровень развития платежного рынка в Республике Беларусь способствует ускорению и развитию всех экономических отношений, обеспечивает финансово-информационную связь между субъектами хозяйствования, физическими лицами, государством. Одновременно возрастают требования к платежным технологиям, которые должны обеспечивать эффективные и безопасные возможности взаимодействия с клиентами.

6. Принятие Закона позволит:

модернизировать финансовый рынок и устранить технологические и правовые препятствия для развития белорусского рынка платежных услуг; создать правовую базу в области осуществления платежей, оказания платежных услуг, других, связанных с ними общественных отношений, организации и функционирования платежных систем (далее – платежная область);

урегулировать порядок оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь;

вести в законодательство Республики Беларусь определения "платежное обслуживание", "расчетное обслуживание", "кассовое обслуживание", "банковское кассовое обслуживание", "небанковское кассовое обслуживание". Законодательно закрепить право на проведение некоторых видов платежного обслуживания, помимо организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь, иными субъектами хозяйствования на условиях, определенных Законом. Это позволит субъектам хозяйствования, не являющимся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, принимать платежи в пользу третьих лиц;

урегулировать порядок включения в реестр и исключения из него поставщиков платежных услуг, в том числе операторов платежных систем, и видов оказываемых ими платежных услуг;

установить правила предоставления платежных услуг и требования к платежным услугам, в том числе правила прозрачности условий предоставления таких услуг, требование обеспечения окончательности расчетов в течение операционного дня, раскрытия информации, условия введения обязательной двухфакторной аутентификации и гарантии безопасности каналов, по которым передаются личные данные пользователя (правила, снижающие риск мошенничества);

установить требования к операторам платежных систем и иным поставщикам платежных услуг;

установить права и обязанности пользователей платежных услуг и поставщиков платежных услуг с целью обеспечения равноправного и справедливого подхода по отношению ко всем участникам платежного рынка, защиты интересов участников платежного рынка и возможности эффективного сотрудничества и разрешения конфликтов между этими участниками;

установить правила функционирования платежных систем на территории Республики Беларусь, обеспечивающие честный и открытый доступ пользователям платежных услуг;

упростить и сделать более безопасным проведение интернет-платежей путем установления четких правовых норм;

установить адекватные требования к безопасности проведения платежей, в том числе обеспечить высокую степень защиты и операционной надежности платежной системы Республики Беларусь;

установить требование о необходимости определения ответственного лица за некачественное предоставление услуг либо за противоправные действия (в том числе мошеннические) по инициированию, передаче к исполнению, проведению платежа;

урегулировать отдельные способы электронной оплаты, в результате чего операторы сотовой подвижной электросвязи получают возможность выполнять, а операторы платежных систем обеспечить проведение посредством своих платежных систем, отдельные платежные операции;

установить полномочия Национального банка в области регулирования рынка платежных услуг, надзора (оверсайта) за платежными системами, надзора за поставщиками платежных услуг, в том числе за операторами платежных систем;

сформировать правовую основу для интеграции национальных платежных систем стран Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС).

ГЛАВА 2

ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДМЕТА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩЕГО ПЛАТЕЖНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

7. В настоящее время вопросы, связанные с приемом платежей и проведением расчетов по ним, регламентируются следующими законодательными актами:

Банковский кодекс Республики Беларусь;

Налоговый кодекс Республики Беларусь;

Закон Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г. № 15, 2/1665);

Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163);

Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г. № 64, 1/1403);

Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 "О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803) (далее – Указ Президента № 389);

Указ Президента Республики Беларусь от 13 мая 2013 г. № 219 "О внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.05.2013, 1/14264);

Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 г. № 493 "О развитии безналичных расчетов" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.10.2014, 1/15353);

Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 "О развитии цифровых банковских технологий" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.12.2015, 1/16129).

8. При проработке вопроса о целесообразности разработки проекта Закона был проведен анализ законодательства Республики Беларусь и законодательства иностранных государств, в том числе международных

договоров Республики Беларусь, относящихся к регулированию процессов по приему платежей и оказанию платежных услуг, анализ предложений заинтересованных государственных органов и иных организаций о необходимости изменения правового регулирования соответствующих общественных отношений, анализ научных исследований, публикаций в печати, обращений граждан Республики Беларусь. Также была изучена практическая деятельность на сформировавшемся платежном рынке Республики Беларусь.

9. Платежный рынок любой страны это совокупность отношений, связанных с проведением платежей, оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов и средств платежа.

Одной из таких платежных услуг является услуга по предоставлению платежной системы для осуществления перевода денежных средств. Любая платежная система представляет собой совокупность институтов, включая оператора платежной системы и иных поставщиков платежных услуг, платежных инструментов, средств платежа, порядка и процедур, программно-технических средств и средств телекоммуникаций, взаимодействующих по правилам данной платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

В законодательстве Республики Беларусь* платежный рынок представлен понятием "платежная система Республики Беларусь" и определяется как совокупность институтов (банковских и небанковских), правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств и платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь и обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Согласно установившейся практике, основными составными частями платежной системы Республики Беларусь являются:

платежная система Национального банка, ключевым компонентом которой является система BISS (система расчетов на валовой основе в режиме реального времени) – системно значимая и основная расчетная составляющая часть платежной системы Республики Беларусь;

платежные системы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (одна из которых – платежная система ОАО "АСБ "Беларусбанк" (обслуживающего счета республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов) – системно значимая

* Банковский кодекс Республики Беларусь и постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 г. № 779 "Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы".

и способная при определенных обстоятельствах вызвать системный риск в национальной платежной системе);

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

система безналичных расчетов по розничным платежам (включая в себя, в том числе, такие платежные системы как БЕЛКАРТ, VISA и MasterCard);

автоматизированная информационная система АИС "Расчет" и иные системы единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП);

системы денежных переводов без открытия счета;

системы расчетов с использованием электронных денег;

процессинговые центры (например, ОАО "Банковский процессинговый центр" – социально значимый поставщик таких платежных услуг, как процессинг и клиринг по операциям при использовании банковских платежных карточек) и т.д.

Все указанные платежные системы имеют своих операторов, часть из которых не являются организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь (*Справочно: в соответствии со статьей 5 Банковского кодекса Республики Беларусь организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации*). Оператор платежной системы является одним из поставщиков платежных услуг, которые составляют важную часть национальной платежной системы. Поставщики платежных услуг предоставляют такие услуги как предоставление платежной системы для проведения платежей, клиринг, процессинг и т.п.

Критичными для платежной системы Республики Беларусь, но не являющимися платежными, являются услуги по предоставлению телекоммуникаций и каналов связи, по сопровождению и обслуживанию программно-технической инфраструктуры платежной системы, услуги информационной безопасности и обеспечения непрерывности деятельности участников платежной системы страны.

10. В настоящее время, кроме операторов платежной системы, существуют и другие потенциальные поставщики платежных услуг, не являющиеся организациями финансово-кредитной системы страны. Деятельность данных субъектов хозяйствования в этой связи не подпадает под действие Банковского кодекса Республики Беларусь, и, следовательно, является нерегулируемой со стороны Национального банка. Отсутствие базовых норм для потенциальных поставщиков платежных услуг, с одной стороны, негативно сказывается на обеспечении устойчивости платежной системы в целом, с другой стороны – на

развитии и расширении оказания данных услуг на территории страны, что сдерживает их качество и доступность, инициативность и инновации в данной области. Необходимы единые требования для всех участников рынка и развитие добросовестной конкуренции в сфере платежных услуг, что будет способствовать повышению качества обслуживания клиентов и снижению затрат на предоставление платежных услуг.

11. В настоящее время в Республике Беларусь появляется необходимость и желание субъектов хозяйствования в оказании таких, уже популярных в других государствах, платежных услуг, как:

11.1. инициирование платежа;

С развитием цифровых технологий в мире появляется необходимость в быстром и легком инициировании платежей. Одним из видов такого инициирования является передача плательщиком посредством мобильных устройств и мобильных приложений, которые не зависят от конкретного банка и конкретной платежной системы, информации с указанием плательщика о совершении платежа (платежное указание) и реквизитов платежа в банк плательщика (платежной инструкции) (у плательщика счета могут быть открыты в разных банках). Банк плательщика после авторизации платежной операции формирует платежную инструкцию клиента и направляет денежные средства в адрес получателя платежа. Мобильное приложение, получив информацию об авторизации платежного указания плательщика, передает на мобильный телефон получателя платежа информацию о направлении в его адрес денежных средств и необходимые получателю платежа реквизиты платежа. Данный способ инициирования платежа дает возможность работать непосредственно со счетами, открытыми в организациях финансово-кредитной системы Республики Беларусь, не привязываясь к конкретным платежным системам, что удешевит стоимость транзакций как для организаций финансово-кредитной системы, так и для конечного пользователя.

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются компании-разработчики мобильных платежных приложений и производители мобильных устройств.

11.2. прием платежей в пользу других субъектов хозяйствования;

11.2.1. В последнее время в Национальный банк регулярно обращаются действующие либо потенциальные участники платежного рынка, заинтересованные в приеме денежных средств от физических лиц для дальнейшего перечисления их в пользу третьего лица. Наиболее востребованными схемами реализации платежных сервисов являются:

прием платежей в пользу других субъектов хозяйствования в местах наибольшего "скопления" людей, но нерентабельных с точки зрения

банка, небанковской кредитно-финансовой организации, национального оператора почтовой связи Республики Беларусь (в том числе в небольших населенных пунктах);

создание виртуальной платформы для оплаты счетов, сбор платы за услуги посредством приобретения физическими лицами кодов пополнения в качестве товара;

создание портала для агрегирования платежей в пользу ремесленников;

создание порталов (совершенствование и развитие существующих) для агрегирования платежей в пользу производителей товаров и услуг, аналогичных AliExpress.com;

создание порталов для агрегирования платежей в пользу медицинских центров, санаториев, баз отдыха и гостиниц, аналогичных booking.com, TripAdvisor.com, airbnb.com;

создание платежного агрегатора для служб такси;

осуществление приема платежей РУП "Белтелеком", ООО "МТС" и иными субъектами хозяйствования в пользу благотворительных организаций и иных субъектов хозяйствования, не являющихся участниками ЕРИП;

осуществление платежей в пользу операторов мобильной связи посредством касс гипермаркетов;

прием наличных и безналичных денежных средств посредством служб доставки (курьерами);

трансграничные платежные услуги (Uber, booking.com и др.).

В настоящее время в законодательстве Республики Беларусь не определены понятия "платежное обслуживание", "расчетное обслуживание", "банковское кассовое обслуживание", "небанковское кассовое обслуживание", а операция "расчетное и (или) кассовое обслуживание" является банковской операцией, что делает сегодня невозможным оказание некоторых услуг, имеющих признаки указанной операции (в том числе прием субъектами хозяйствования платежей в пользу третьих лиц и выдача наличных денежных средств клиенту в кассах организаций торговли и сервиса, в том числе с использованием банковских платежных карт), небанковскими организациями.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь, услуга по приему денежных средств от физических лиц для дальнейшего перечисления их в пользу третьего лица имеет признаки расчетного и (или) кассового обслуживания физических лиц. Указанное обслуживание возможно либо при получении соответствующего специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее

– лицензия на осуществление банковской деятельности), либо при получении юридическим лицом статуса платежного агента ЕРИП*.

11.2.2. Громоздкий механизм получения статуса платежного агента ЕРИП, а также высокий уровень требований, предъявляемых к нему, не стимулирует субъектов хозяйствования становиться платежными агентами ЕРИП. Кроме РУП "Белпочта", в сфере приема платежей не имеется иных юридических лиц, обладающих требуемым опытом, наличием соответствующей инфраструктуры, финансовым, техническим и кадровым ресурсами.

*Справочно: за более чем двухлетний период кроме РУП "Белпочта", иных платежных агентов ЕРИП к ЕРИП не подключилось, не смотря на возрастающую степень востребованности указанных услуг рынком** . Причинами такого нежелания следует считать требования к платежному агенту ЕРИП и порядок его подключения, которые определены Инструкцией о порядке функционирования АИС "Расчет". Согласно данной Инструкции для подключения к АИС "Расчет" в качестве платежного агента ЕРИП юридическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:*

иметь программно-технические комплексы для работы в АИС "Расчет";

заключить договор с расчетным агентом ЕРИП на выполнение функций платежного агента ЕРИП;

обеспечивать выполнение требований к соблюдению информационной безопасности при работе в АИС "Расчет".

При этом наделение юридического лица статусом платежного агента ЕРИП осуществляется постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь.

Платежный агент ЕРИП должен обеспечить доступ плательщику к информации, необходимой для осуществления платежа, наравне с расчетным агентом ЕРИП, который обеспечивает возможность совершения платежей всех услуг, включенных в АИС "Расчет", (т.е. полное "дерево" услуг ЕРИП), в том числе и бюджетных платежей. Именно обязательный прием бюджетных платежей, в том числе, сдерживает появление новых платежных агентов ЕРИП на рынке.

* В соответствии с Указом Президента № 389 и Инструкцией о порядке функционирования Единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 10 июня 2014 г. № 393 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.07.2014, 8/28874).

** В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка от 3 апреля 2014 г. № 306/3 "О некоторых вопросах развития единого расчетного и информационного пространства в Республике Беларусь" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.04.2014, 5/38660).

В этой связи с учетом потребностей развивающегося платежного рынка необходимо законодательно закрепить статус платежного агрегатора – поставщика платежных услуг, осуществляющего деятельность по приему платежей от физических лиц при выполнении обязательных требований по гарантированию завершения расчетов по принятым платежам и не обязанного обеспечивать прием платежей в бюджет без взимания оплаты.

Появление на платежном рынке возможности функционирования платежных агрегаторов, вызывает необходимость упрощения процедуры регистрации платежного агента ЕРИП, исключения обязательности обеспечения возможности приема юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, состоящими в договорных отношениях с банками и (или) юридическими лицами по приему от физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в свой адрес платежей за услуги, в том числе в связи с осуществлением торговли по образцам через интернет-магазин, посредством АИС "Расчет", включения необходимых норм по регулированию функционирования ЕРИП в проект Закона и признании утратившим силу Указа Президента № 389. У потенциальных поставщиков платежных услуг появится возможность выбора:

в случае, если масштабы деятельности и амбиции требуют привлечения максимального количества клиентов и приема платежей в адрес максимального количества поставщиков товаров и услуг, то организация может получить статус платежного агента ЕРИП и, в том числе, принимать бюджетные платежи;

в случае если масштабы деятельности имеют узкую специализацию, то организация может получить статус платежного агрегатора.

11.2.3. Последние годы в Республике Беларусь активно развивается торговля с использованием сети Интернет. Вместе с тем, существенную конкуренцию белорусским продавцам составляют продавцы из других стран, в том числе из Китая, когда реализуется товар без уплаты в бюджет нашей страны пошлин и налога на добавленную стоимость.

Справочно: По состоянию на 31 марта 2017 г. количество зарегистрированных интернет-магазинов составило 14 482, в 2010 году их было всего 1 198. В последние годы рост числа интернет-магазинов наблюдается в областных центрах (раньше 80% всех зарегистрированных интернет-магазинов приходилось на Минск, сейчас доля столицы снизилась до 64,3%, на Минскую область приходится 14,9%, среди региональных лидеров Гомельская (4,9%) и Брестская (5,5%) области).

21% белорусских интернет-пользователей покупают товары в китайских интернет-магазинах.

Выбирает в конечном итоге покупатель (потребитель), который в том числе исходит из простоты приобретения товара и простоты расчетов за товар.

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются ИООО "БелЕвросеть", ООО "МТС", УП "Велком", ООО "ОМА", службы такси, игроки рынка электронной коммерции* Беларуси (21vek.by, Lamoda.by, Buslik.by, wildberries.by, shop.by, hit.by, oz.by, kupi.tut.by, deal.by, onliner.by, Bidmart.by, Elmarket.by, ООО "Евроторг", iMarket.by, «Е-Техно», bakeNart.by, "Оранжевый верблюд", ООО "Вебмарт Групп", DataHata.by, частное предприятие "Гусаров Групп", ЗАО "БЕЛРЕАЛИЗАЦИЯ", детская изостудия Каляки-Маляки, TvBox.by, Belretail.by и т.д.), сервисы доставки еды (Menu.by, FoodOut.by), компании, предоставляющие фулфилмент** (ООО "Росчерк", Ework.by), Uber, booking.com, TripAdvisor.com, airbnb.com и многие другие;

11.2.4. Как известно, интернет торговля в абсолютном большинстве случаев связана с доставкой товаров покупателю на дом либо в иное место по желанию покупателя. Между тем, продавцы товаров не всегда имеют возможность самостоятельно осуществить доставку товаров, а зачастую и экономически более выгодно прибегать к услугам сторонних организаций или индивидуальных предпринимателей, специализирующихся на доставке товаров и поэтому имеющих возможность максимально снизить расходы по доставке. Основной проблемой при работе со службами доставки является осуществление платежей за приобретаемый товар. Если покупатель оплачивает товар непосредственно продавцу (предварительная оплата в кассу продавца, безналичный платеж, интернет-эквайринг), проблем не возникает. Но указанный способ оплаты обычно не удобен покупателю, гораздо удобнее осуществить платеж непосредственно при получении товара наличными денежными средствами либо посредством платежного терминала. Служба доставки не имеет право принимать наличные денежные средства с использованием кассового оборудования либо платежного терминала продавца и выдавать платежные документы о приеме наличных денежных средств или осуществление расчетов с использованием банковских платежных карточек от имени продавца.

Необходимо установить права для служб доставки по приему денежных средств у покупателя посредством собственной

* Электронная коммерция – сфера экономики, включающая в себя финансовые и торговые транзакции, осуществляемые при помощи компьютерных сетей, и бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций.

** Комплекс операций, предоставляемый поставщиком услуг, с момента оформления заказа покупателем до момента получения им покупки.

инфраструктуры и направлять их в адрес продавца со специального счета, открытого в организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь.

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются службы доставки (курьеры), такие как DPD (ИООО “ДПД Бел”), ЗАО “НАША ПОЧТА”, такси “Пятница” (ООО “Пятница плюс”), ГлоБел 24 (группа компаний INPROMA GROUP);

11.3. выдача наличных денежных средств клиенту в кассах организаций торговли и сервиса;

На основании обращений в адрес Национального банка юридических лиц, банков и международных платежных систем прослеживается заинтересованность субъектов хозяйствования в наличии на рынке такой услуги, как предоставление возможности организациям торговли (сервиса) выдавать через свои кассы наличные денежные средства держателям банковских платежных карточек при использовании данного платежного инструмента для проведения безналичной операции оплаты товара (услуги) и в пределах суммы, не превышающей сумму такой оплаты. При этом выдача наличных денежных средств производится при использовании карточки и при условии наличия достаточной суммы на счете, к которому карточка выпущена в обращение. На сегодняшний день данная услуга является необходимостью в местах, где организациям финансово-кредитной системы либо национальному оператору почтовой связи Республики Беларусь (в том числе посредством передвижных отделений почтовой связи) нерентабельно разворачивать свою филиальную сеть обслуживания (например, маленькие населенные пункты, деревни).

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются организации торговли и сервиса в небольших населенных пунктах, в том числе деревнях;

11.4. услуги клирингового центра, процессингового центра;

На сегодняшний день услуги процессинга в Республике Беларусь предоставляются пятью банками, деятельность которых урегулирована банковским законодательством, и ОАО “Банковский процессинговый центр”, основным акционером которого является ОАО “АСБ “Беларусбанк”, который устанавливает для данной организации порядок ее деятельности. Национальный банк, являясь одним из акционеров, имеет право вносить предложения по организации платежной деятельности организации, по управлению рисками каждого из видов деятельности, по количеству оказываемых услуг, которые рассматриваются на общем собрании акционеров и могут быть не приняты им. Национальным банком установлены требования, которым должна соответствовать и данная

организация, однако отсутствуют полномочия на проверку выполнения указанных требований. Иных форм воздействия на платежную деятельность организации, которая не является организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, нет.

11.5. иные платежные услуги, такие как эквайринг, выпуск в обращение (эмиссия), погашение и распространение электронных денег, распространение платежных карточек.

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются ООО "МТС", ООО "ОСМП", РУП "Производственное объединение "Белоруснефть" и многие другие.

12. В настоящее время в Республике Беларусь активно развиваются бонусные и скидочные программы, программы лояльности и т.п. Организации торговли и сервиса выпускают соответствующие предоплаченные "карты", являющиеся разновидностью платежного инструмента, требования к которому в настоящее время не установлены.

Аналогичным платежным инструментом являются проездные билеты, топливные карты, таксофонные карты, сервисные телефонные карты, карты доступа в сеть Интернет по технологии Wi-Fi, карты экспресс-оплаты и т.п.

Необходимо в рамках одного законодательного акта установить требования к таким инструментам с точки зрения их платежной составляющей, так как порядок выпуска в обращение (эмиссии), обслуживания, приема к оплате и проведения расчетов по данным инструментам устанавливаются нормотворческими органами, регулирующими деятельность указанных эмитентов, концернов или холдингов, участниками которых они являются.

13. В целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь, ее конкурентоспособности на международном платежном рынке, необходимо обеспечить соответствие платежной системы республики (всех составляющих ее частей) Принципам для инфраструктур финансового рынка, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г. Каждый принцип состоит из перечня основных вопросов, которые дополнительно раскрывают общую формулировку принципа. В этой связи операторам необходимо обеспечить построение и функционирование своих платежных систем на основе указанных принципов.

Основным инструментом проверки платежных систем на соответствие указанным принципам является их самооценка (оценка) в

рамках проведения Национальным банком надзора за платежной системой Республики Беларусь и всеми ее составными частями. В ходе проведения оценки платежных систем необходимо проанализировать общую организацию каждой платежной системы (правовую основу, систему управления, систему комплексного управления рисками), управление кредитным риском и риском ликвидности (в том числе залоговое обеспечение, гарантийный депозит), систему расчетов (гарантирование окончательности расчетов, принципы денежных расчетов, т.е. расчетов в деньгах, резервируемых на корреспондентских счетах в Национальном банке), управление общим коммерческим и операционным рисками, управление системой в случае невыполнения обязательств ее участниками, управление доступом к системе (требования к доступу и участию в системе, многоуровневая структура участия), эффективность и результативность системы, прозрачность информации (раскрытие правил платежной системы). В целях проведения такой оценки Национальный банк должен быть наделен полномочиями запрашивать у операторов платежных систем нормативную и техническую документацию, правила функционирования платежной системы и другие необходимые документы. В настоящее время у Национального банка нет таких полномочий в отношении операторов, не являющихся банками либо небанковскими кредитно-финансовыми организациями, как нет и полномочий требовать от таких операторов платежных систем выполнения ряда требований, необходимых для обеспечения надежного, безопасного и эффективного функционирования их платежных систем.

В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь одной из основных целей деятельности Национального банка является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь, а в соответствии со статьей 32 Банковского кодекса Республики Беларусь ему дано право на управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзору за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь. Данные обязанности и права Национального банка ограничены рамками финансово-кредитной системы страны. В этой связи деятельность Национального банка в отношении операторов любой формы собственности, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, является рекомендательной, что может внести в платежную систему Республики Беларусь неоправданные риски

(юридический, расчетный, операционный, иные риски) и, как следствие, привести к реализации системного риска.

14. В настоящее время в Республике Беларусь в платежной области законодательно (нормативными правовыми актами Национального банка) урегулированы только операции, совершаемые организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Полномочия Национального банка по такому регулированию установлены Банковским кодексом Республики Беларусь.

В законодательстве Республики Беларусь отсутствует регулирование порядка оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, порядка регистрации поставщиков платежных услуг, в том числе операторов платежных систем, необходимости получения разрешения на отдельные виды деятельности в рамках предоставления платежных услуг.

С развитием финансового рынка в Республике Беларусь появилась необходимость установить правила, требования, права и обязанности, перечисленные в абзацах седьмом-десятом пункта 6 настоящей Концепции.

На основании изложенных в настоящей главе фактов можно сделать вывод, что Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, Закон Республики Беларусь от 9 января 2002 года "О защите прав потребителей" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 170, 2/1463), нормативные правовые акты, принятые в их развитие, в том числе постановления Национального банка, и иные акты законодательства не могут по отдельности обеспечить комплексное урегулирование всех накопившихся вопросов в платежной области. Доработку законодательства невозможно осуществить и в рамках банковского законодательства, поскольку оно регулирует лишь отдельные аспекты соответствующих отношений, и, следовательно, возникает необходимость разработки отдельного законодательного акта – проекта Закона Республики Беларусь "О платежных услугах в Республике Беларусь".

Формируемое платежное законодательство, которое будет включать в себя систему нормативных правовых актов, состоящих из Закона, принятых в его развитие постановлений Правительства Республики Беларусь, нормативных правовых актов Национального банка, принимаемых Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение Закона и иных законодательных актов Республики Беларусь, распоряжений Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер и иных законодательных актов Республики Беларусь, должно регулировать

деятельность на платежном рынке республики, которая имеет больший масштаб, чем деятельность, регулирование которой может обеспечить банковское законодательство страны.

Разработка проекта Закона потребует внесения соответствующих изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь. Следует отметить, что в проекте Закона предполагается установить, что единственными платежными услугами, которые имеют право предоставлять исключительно организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь, являются расчетные услуги, включающие в себя обеспечение исполнения платежных инструкций участников платежной системы и их клиентов посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и их клиентов, направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций участников платежной системы и их клиентов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и (или) субъектов хозяйствования, выпуск в обращение банковских платежных карточек и другие услуги, связанные с обслуживанием счета.

Расчетные услуги имеют самые высокие риски для платежного рынка Республики Беларусь, ограничение (снижение) которых требует установления для деятельности поставщиков расчетных услуг требований, аналогичных требованиям к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами, принятыми в его развитие, деятельность таких организаций полностью урегулирована и не требует дублирования.

В этой связи целесообразно сформировать в платежном законодательстве систему нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие на платежном рынке Республики Беларусь, и устанавливающих права и обязанности субъектов и участников указанных правоотношений, определяющих ответственных лиц за некачественное предоставление платежных услуг либо за противоправные действия (в том числе мошеннические), исключить из банковского законодательства платежную составляющую за исключением регулирования деятельности организаций финансово-кредитной системы Республики Беларусь по предоставлению расчетных услуг, которое необходимо оставить в банковском законодательстве Республики Беларусь.

В связи с принятием Закона потребуются корректировка следующих законодательных актов Республики Беларусь:

Банковский кодекс Республики Беларусь;

Налоговый кодекс Республики Беларусь;

Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях;

Закон Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";

Указ Президента Республики Беларусь от 4 января 1999 г. № 1 "Об утверждении единого правового классификатора Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., № 2-3, 1/2);

Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 253, 1/11062);

Указ Президента № 389;

Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478.

15. Анализ международных договоров по предмету правового регулирования выявил следующие проблемы.

15.1. Экспертами Международного валютного фонда и Всемирного банка в рамках визита в Национальный банк в 2016 году по Программе оценки финансового сектора даны рекомендации об установлении в законодательном акте высшего уровня, а именно – в Законе, принципа обеспечения окончательности расчета в течение операционного дня в любой платежной системе, как составной части платежной системы Республики Беларусь.

15.2. В настоящее время страны ЕАЭС на уровне центральных банков обсуждают интеграцию национальных платежных систем в рамках Соглашения о создании Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем между Национальным банком Республики Беларусь, Национальным банком Республики Казахстан и Центральным банком Российской Федерации от 31 декабря 2015 г., к которому в 2016 году присоединились Кыргызская Республика и Республика Армения. В первую очередь предстоит реализовать механизм правового урегулирования деятельности всех участников платежного рынка, как резидентов, так и нерезидентов, готовых прийти на белорусский рынок. Без решения этой задачи нельзя построить систему, которая бы полностью отвечала запросам взаимодействия стран-союзников. И единственным решением указанной задачи является принятие Закона.

15.3. Аналогичная задача решается и в рамках двустороннего Соглашения о сотрудничестве между Национальным банком Республики

Беларусь и Центральным банком Российской Федерации по вопросам совместного надзора (наблюдения) за платежными системами от 15 января 2015 года, в соответствии с которым происходит обмен информацией по трансграничным системам денежных переводов без открытия счета и инициирование при необходимости изменений в национальное законодательство.

15.4. Соглашение "О службах почтовых платежей", утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21 апреля 2006 г. № 541 "Об утверждении актов Всемирного почтового союза, принятых на XXIII Всемирном почтовом конгрессе в г. Бухаресте в 2004 году" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 69, 5/22230), регламентирует почтовые денежные переводы, а также перечисление с одного счета на другой. Оно различает три вида почтовых переводов:

простой денежный перевод – отправитель передает оператору почтовой связи наличные денежные средства или дает указание о снятии с дебета своего счета и переводу их получателю наличными денежными средствами всей суммы без каких-либо вычетов;

денежный перевод с внесением денежных средств на счет – отправитель передает оператору почтовой связи наличные денежные средства и дает указание об их внесении без каких-либо вычетов на счет получателя;

денежный перевод наложенным платежом – получатель "отправления наложенным платежом" оплачивает или отдает указание о дебетовании со своего счета и выплате всей суммы без каких-либо вычетов отправителю "почтового отправления наложенным платежом".

Законом Республики Беларусь от 6 июля 2015 года "О присоединении Республики Беларусь к соглашению о почтовых платежных услугах" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 09.07.2015, 2/2279) Республика Беларусь присоединилась к Соглашению о почтовых платежных услугах, принятому на XXV Всемирном почтовом конгрессе в г. Дохе 11 октября 2012 г. Согласно данному соглашению каждая страна-член, подписавшая Соглашение, делает все возможное для предоставления на своей территории, по крайней мере, одной из следующих почтовых платежных услуг:

денежный перевод наличными денежными средствами;

денежный перевод со счета отправителя для выплаты перевода наличными денежными средствами;

денежный перевод с внесением наличных денежных средств на счет;
перевод денежных средств с одного счета на другой;

денежный перевод наложенным платежом;

срочный денежный перевод (в срок, не превышающий 30 минут и выплате получателю по его первому требованию всей суммы без каких-либо вычетов в любом пункте доступа страны назначения согласно справочнику пунктов доступа к услуге в стране назначения).

Согласно позиции Республики Беларусь на переговорах по проектам заключительных актов XXVI Всемирного почтового конгресса и указанного соглашения, утвержденной постановлением Совета Министров от 26 августа 2016 г. № 678, в качестве основы для проведения переговоров Республика Беларусь поддерживает одно из основных направлений о закреплении в проекте Соглашения о почтовых платежных услугах положения, дающего право назначенным операторам привлекать внутренних и (или) международных партнеров для выполнения своих обязательств по обеспечению доступности почтовых платежных услуг для широкого круга пользователей услуг почтовой связи.

В настоящее время на территории Республики Беларусь в рамках указанных в настоящем подпункте пункта 13 Концепции соглашений осуществляются почтовые денежные переводы, при которых отправитель поручает выплатить адресату уплаченную им оператору почтовой связи сумму денежных средств, и почтовые денежные переводы с наложенным платежом, при которых отправитель поручает оператору почтовой связи получить с адресата сумму денежных средств при вручении ему почтового отправления с наложенным платежом и выплатить ее отправителю. Данные почтовые платежные услуги относятся к услугам почтовой связи общего пользования и регулируются законодательством о почтовой связи, но не охватывают весь спектр платежных услуг, потребность в оказании которых существует у РУП "Белпочта", и которые должны быть урегулированы в платежном законодательстве в целях предоставления равных условий для всех участников платежного рынка.

16. В целях разделения понятийного аппарата надзора пруденциального и надзора за платежной системой, установления четкого отличия в их целях и бизнес-процессах, в Законе необходимо ввести понятие "оверсайт".

Задача сохранения финансовой стабильности страны путем регулирования ее финансовой системы включает три вида деятельности государственных органов, различие которых усиливается через употребление различных английских слов: Supervision – надзор, контроль за финансовыми учреждениями, Surveillance – наблюдение за финансовыми рынками и Oversight – надзор за платежными и расчетными системами.

Находящиеся под контролем (supervision) финансовые учреждения обычно представляют определенную категорию отличных от других субъектов хозяйствования, к которым предъявляются особые требования. Например, банки и небанковские кредитно-финансовые организации обязаны соблюдать требования Банковского кодекса Республики Беларусь и нормативных правовых актов Национального банка.

Наблюдение (surveillance) за финансовыми рынками имеет более расплывчатое определение. Оно может включать как мониторинг развития рынков, так установление и внедрение правил и стандартов, регулирующих структуру рынков и поведение причастных сторон. Одной из важнейших целей является обеспечение эффективности, прозрачности и справедливости на финансовых рынках, а также прогнозирование или предотвращение финансовых шоков. Для достижения поставленных целей применяются различные методы (например, статистический анализ) и инструменты (например, стресс-тестирование), и учитываются различные показатели деятельности не только банков, но и других сегментов финансового рынка, включая крупнейших корпоративных клиентов (организаций).

Надзор (oversight) за платежными и расчетными системами* нацелен на стабильность и эффективность платежной системы страны, а не на стабильность или эффективность отдельных участников или финансовых рынков, которых обслуживает система. Эффективность и безопасность системно значимых платежных систем в международной практике определяются как цели государственной политики, как и ответственность центральных банков в данной области.

Международной практикой принято выделять оверсайт за платежными системами в отдельный вид деятельности центрального банка в целях минимизации возможных рисков или угроз в национальной платежной системе и усилении роли и эффективности государственного управления. Основное отличие оверсайта от пруденциального надзора заключается в объекте надзора:

объектом оверсайта выступает прежде всего платежная система. Правила платежной системы (включая закрепленные в нормативных правовых актах), организационная структура платежной системы, управление платежной системой, применение (использование) платежных инструментов и средств платежа, система управления рисками проверяются на их соответствие международным стандартам – Принципам для инфраструктур финансового рынка с целью обеспечения

* Расчетная система – система, посредством которой осуществляются расчетные операции

надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы;

в пруденциальном надзоре – банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Проверяется соответствие данных организаций требованиям и выполнения ими требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка.

Разные объекты, значит разные подходы, и, соответственно, разные бизнес-процессы.

Основными целями оверсайта за платежной системой являются:

обеспечение надежного, безопасного, эффективного и стабильного функционирования платежной системы;

обеспечение развития платежной системы;

выявление и предотвращение возможности системного и расчетного рисков в платежной системе, вызванных нестабильной или неэффективной работой систем, являющихся ее составными частями;

обеспечение соответствия организационных и эксплуатационных правил систем, входящих в состав платежной системы, требованию о недопущении возможности инициирования либо распространения системного и расчетного рисков в платежной системе;

обеспечение безопасности платежных инструментов, которые необходимы для поддержания доверия физических лиц и субъектов хозяйствования к платежной системе и платежным инструментам;

определение влияния систем, являющихся составной частью платежной системы страны, на уровень рисков в платежной системе страны;

защита интересов участников платежной системы страны и обеспечение равных прав с учетом необходимости обеспечения надежности и безопасности на платежном рынке.

Технологический процесс оверсайта состоит из:

мониторинга платежной системы и ее составных частей;

анализа полученной информации;

проведения мероприятий, включающих в том числе применение мер по устранению (уменьшению) вероятности возникновения рисков в платежной системе, выработку рекомендаций по результатам мониторинга и анализа функционирования платежной системы и ее составных частей, проведение контроля выполнения требований, установленных в законодательстве, к организации и функционированию платежных и расчетных систем, осуществление в случае необходимости проверок операторов платежных систем и иных поставщиков платежных услуг, по результатам которых при выявлении нарушений указанных

требований, применение мер надзорного реагирования, при необходимости совершенствование законодательства в платежной области и другие мероприятия.

Также необходимо отметить, что оверсайт требует наличия широкого круга разнообразных знаний и навыков, в том числе в области экономики, банковского дела, финансов, информационных технологий, защиты информации и соответствующего законодательства. Необходимы знания в области управления финансовым, правовыми и операционным рисками, а также необходимых для адекватного использования в процессе оверсайта результатов анализа рисков именно в платежных и расчетных системах.

Значительная часть центральных банков создает специальный департамент, предназначенный для проведения оверсайта. Некоторые центральные банки назначают особых лиц с полномочиями по оверсайту и по координации содействия со стороны смежных департаментов. Обмен информацией и взаимодействие между центральным банком, государственными органами и организациями, осуществляющими свою деятельность на платежном рынке, – вот удачный путь для обеспечения эффективного оверсайта.

В проекте Закона планируется использовать термин ”оверсайт за платежной системой Республики Беларусь“ для отражения порядка проведения надзора за платежной системой Республики Беларусь и ее составными частями, и термина ”надзор за поставщиками платежных услуг“ для отражения порядка проведения пруденциального надзора за операторами платежных систем и иными поставщиками платежных услуг как за организациями.

Следует отметить, что надзор за поставщиками платежных услуг предполагается осуществлять дистанционно на основании анализа отчетности, предоставляемой в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, анализа информации по принятым платежам, по движению денежных средств по платежным счетам (в том числе по счетам со специальным режимом функционирования) и иной информации. В случае наличия негативной информации о способности поставщика платежных услуг выполнять свои обязательства, наличия у него признаков финансовой неустойчивости, наличия информации о нарушении поставщиком платежных услуг законодательства, у Национального банка должны быть полномочия для инициирования и проведения инспекционной проверки платежной деятельности поставщика платежных услуг. В связи с проводимой в

Республике Беларусь либерализацией бизнес-климата, инспекционные проверки на периодической основе устанавливаться не предполагается.

ГЛАВА 3 ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО ПЛАТЕЖНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

17. Как показывает передовой международный опыт стран ближнего и дальнего зарубежья, регулирование деятельности в области предоставления платежных услуг, полномочия центрального банка страны по регулированию данной деятельности, установлению правил функционирования платежных систем в рамках национальной платежной системы, оверсайту (надзору, наблюдению) за национальной платежной системой в целом (и ее составными частями в частности), надзору за поставщиками платежных услуг, в том числе за операторами таких систем, осуществляется в рамках отдельного акта законодательства. Большинство европейских стран шло путем принятия специального законодательного акта, который регулирует платежные услуги.

18. В настоящей главе приведены лучшие практики передового международного опыта стран ближнего и дальнего зарубежья, планируемые к использованию при подготовке проекта Закона.

Проанализированы документы о платежной системе и платежных услугах Европейского центрального банка, изучены законы таких государств, как Российская Федерация, Украина, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Армения, Сингапур, Литва, и законы о центральных банках таких стран, как Швейцария, Англия, Германия, Австрия, Финляндия, Италия, Польша, Чехия, Латвия, Болгария, Румыния, Турция. Положения указанных документов разных стран во многом схожи, в этой связи ниже приведено описание самых масштабных из них.

19. Европейский центральный банк (ЕЦБ).

19.1. Обеспечение бесперебойного функционирования платежных систем является одной из основных функций Европейской системы центральных банков (далее – ЕСЦБ), которая устанавливается статьей 105 (2) конвенции, основывающей Европейское сообщество, и Статьей 3 Устава ЕСЦБ и ЕЦБ. Платежные услуги на внутреннем рынке регулируются Директивой 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. (далее – Директива PSD1), которая была имплементирована в национальное законодательство в качестве Закона о платежных услугах (492/2009) с 1 декабря 2009 года. До конца 2017 года страны Европейского союза должны включить в свои национальные законодательства требования, установленные новой платежной

Директивой 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 г. "О развитии альтернативных небанковских платежей" (далее – Директива PSD2), основной целью которой является быстрый рост и развитие конкуренции поставщиков платежных сервисов.

19.2. В 2007 году Директива PSD1 легализовала уже существующие альтернативы электронной оплаты, в результате чего, небанковские организации (например, мобильные операторы и поставщики розничных товаров и услуг) получили возможность выполнять некоторые банковские функции, что также подстегнуло развитие альтернативных платежных сервисов, создаваемых на базе банков.

Ключевые инновации Директивы PSD1:

создание новых поставщиков платежных сервисов;

интеграция в банковскую инфраструктуру ЕС поставщиков платежных сервисов, ограничения деятельности которых запрещены и наказуемы;

возможность проведения с января 2018 года платежей посредством платежных сервисов по всей еврозоне с использованием услуг банков по единым правилам.

Такие требования Директивы PSD1, как соблюдение антимонопольного законодательства и регулирование межбанковских комиссий, направлены на предотвращение чрезмерного роста уровня комиссий (сборов). Директива направлена на создание новых условий работы для поставщиков платежных услуг в сфере платежей, выход на платежный рынок новых игроков, предлагающих инновационные услуги, экономия средств поставщиками розничных товаров и услуг на выплате более низких комиссий банкам, в связи с чем потребители данных товаров и услуг получают их по сниженным ценам.

19.3. Одобренная Европейским парламентом 5 мая 2015 г. Директива PSD2 несет для банков еще более значительные изменения:

установлено требование открытия банками своих интерфейсов программирования приложений (API), в целях увеличения конкуренции в финансовом секторе, особенно в сфере мобильных и онлайн-платежей через открытый доступ в индустрию небанковских компаний (создание открытого API направлено на предоставление внешним сервисам возможности использовать данные банков и их клиентов. Банковские данные, включая информацию по продуктам и сервисам, должны быть доступны в открытом виде, чтобы их можно было использовать во внешних инструментах. В эти данные включается не только информация о продуктах, но и транзакционные данные. У клиентов должна быть возможность разрешать использование этих данных безопасным и полностью контролируемым образом. Все перечисленное позволит

клиентам банков самостоятельно подбирать себе финансовые продукты, соответствующие их текущим нуждам);

ужесточаются требования к идентификации в банках: с 2017 года поставщики платежных услуг обязаны принять новые правила, включая введение обязательной двухфакторной идентификации и гарантии безопасности каналов, по которым передаются личные данные пользователя.

Директива PSD2 вносит ряд важных инноваций на европейском рынке платежей:

включение в процесс оплаты новой платежной услуги инициирования платежа облегчает и делает более безопасным использование интернет-платежей. Это услуги, оперирующие между торговцами и банком потребителя и позволяющие проводить дешевые и удобные электронные платежи без использования платежной карты. Поставщики данной услуги подпадают под те же высокие стандарты регулирования и контроля, как и другие платежные учреждения. В то же время, банки и остальные поставщики платежных услуг обязаны повысить безопасность онлайн-операций путем ужесточения процедуры аутентификации клиентов;

потребители лучше защищены от мошенничества, возможных злоупотреблений и платежных инцидентов (например, в случае спорных и неправильно проведенных платежных операций). Потребители могут понести потери только в самых исключительных случаях (когда, например, продавец выполнил свои обязательства по контракту, а товар или услуга так и не были предоставлены), и только до 50 евро;

директива защищает права потребителей при осуществлении денежных переводов за пределы ЕС или в неевропейских валютах;

новшества способствуют появлению новых игроков на рынке и развитию инновационных мобильных и интернет-платежей в Европе ради повышения конкурентоспособности ЕС во всем мире.

19.4. По трансграничным расчетным взаимоотношениям международные нормы определяются директивами PSD1 и PSD2 и другими нормативными документами, регулирующими трансграничные расчетные взаимоотношения, в которых рассматриваются:

- вопросы координации банковского права;
- услуги по ведению платежных операций;
- защита интересов участников платежных систем;
- функциональные характеристики взаиморасчетов и сохранность расчетных средств;
- создание правовой защищенности участников и клиентов платежных систем;

общеввропейские нормы заграничных переводов;
правовые нормы конечных взаимных расчетов в системах платежей;
ускорение заграничных переводов;
улучшение прозрачности платежного оборота для клиентов;
равенство при оплате заграничных транзакций с одинаковыми транзакциями внутри страны;
вопросы общих норм обращения евро;
правила расчетов по ценным бумагам;
международные соглашения, регламентирующие правила вексельного и чекового обращения.

Операторы трансграничных систем денежных переводов на территории ЕС могут предоставлять услуги денежных переводов посредством участников-банков ЕС либо через представителя - юридическое лицо.

19.5. Положения частного права представляют собой национальные нормы, определяющие общегражданские правовые отношения.

20. Российская Федерация.

20.1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Федеральный закон) устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, определяет организацию системы национальных платежных карт, определяет перечень субъектов платежной системы и требования к их деятельности (операторам, операционному центру, платежному клиринговому центру, расчетному центру), а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем. В частности, требования к:

правилам платежной системы;
участникам платежной системы;
критериям значимости платежных систем; требования к значимым платежным системам;
системе управления рисками в платежной системе;
исполнению обязательств в платежной системе;
защите информации.

Также Федеральным законом определен порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе, приоритеты наблюдения, выполнения обязательств участниками, и пр.

20.2. Федеральный закон позволил Центральному банку Российской Федерации (далее – Банк России) нормативно установить обязательность

применения операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг требований по непрерывности деятельности указанных организаций, поскольку операционная надежность инфраструктур финансовых рынков может зависеть от непрерывного и адекватного функционирования участников, предоставляющих критически важные услуги. В конечном итоге ответственными за свою операционную надежность являются сами операторы платежных систем и поставщики критически важных услуг.

20.3. Федеральный закон позволил установить обязательность соблюдения всеми участниками национальной платежной системы требований по безопасности предоставления платежных услуг и полномочия Банка России в этой связи, в том числе:

- контроль обеспечения защиты информации в национальной платежной системе;

- внедрение международных стандартов в части безопасности платежных услуг, анализ актуальных угроз безопасности, оценка рисков в данной сфере, самооценка на соответствие международным стандартам;

- надзорная и инспекционная функция не только кредитных организаций, но и поднадзорных организаций (операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы по переводу денежных средств) именно с точки зрения соблюдения безопасности в сфере платежных услуг. Осуществление инспекционной проверки по данному направлению проводится в рамках методики проверки и на внезапной основе, без предварительного уведомления оператора;

- представление отчетности по выполнению требований к обеспечению защиты информации и по инцидентам в Банк России, публикации Банком России информации о несанкционированных денежных переводах, о несанкционированном использовании банковских платежных карт;

- развитие международной интеграции в сфере безопасности платежных услуг.

20.4. В рамках надзора и наблюдения в Банке России посредством Федерального закона в сфере платежной системы были реализованы:

- наблюдение за платежными системами (предполагает мониторинг, анализ, оценку, диалог, консультации, рекомендации) – деятельность Банка России по совершенствованию и развитию платежных систем и платежных услуг, установление в этой связи требований к деятельности операторов этих платежных систем, операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционный

центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр) на основе рекомендаций Банка России;

надзор (регулятивная функция) – деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов Банка России. Данная надзорная деятельность предполагает надзор за кредитными организациями и надзор за организациями, не являющимися кредитными (поднадзорные организации – операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы по переводу денежных средств, платежные агенты, организации почтовой связи и др.). Надзор может быть дистанционным и инспекционным (проверки плановые и внеплановые). Планирование проверок осуществляется на год по соответствующему плану. Внеплановые проверки могут осуществляться только в случаях нарушения бесперебойности функционирования значимых платежных систем. В отношении поднадзорных организаций применяются меры воздействия, меры принуждения, исключение операторов платежных систем из реестра операторов, штрафы, предписания.

Федеральные законы от 3 июня 2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" были приняты в развитие Федерального закона и в целях урегулирования деятельности платежных агентов и уточнения норм по контролю и надзору в национальной платежной системе.

21. Украина.

21.1. Закон Украины от 5 апреля 2001 г. № 2346-III "О платежных системах и переводе средств в Украине" (далее – Закон Украины о платежных системах) определяет общие основы функционирования платежных систем в Украине, понятие и общий порядок проведения перевода средств в пределах Украины. Устанавливает ответственность субъектов перевода, а также регулирует выполнение функции оверсайта, устанавливает требования к Системе электронных платежей Национального банка Украины (СЭП НБУ) – государственной системе межбанковских расчетов. Устанавливает требования к платежным инструментам, к порядку выполнения межбанковского (внутрибанковского) перевода, завершения перевода, требования к

ответственности за перевод, к защите информации при осуществлении перевода.

21.2. В соответствии с Законом Украины о платежных системах ведется Реестр платежных систем, систем расчетов, участников этих систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, осуществляется контроль за функционированием платежных систем при осуществлении перевода и пр.

21.3. Выполнение функции оверсайта предполагает установление порядка осуществления надзора за платежными системами, определение категорий важности платежных систем и требований к ним, осуществление оценки платежных систем на соответствие установленным требованиям и международным стандартам оверсайта, проведение проверок объектов оверсайта и пр.

21.4. На заседании Комиссии по платежам физических лиц Общественного Совета при Национальном банке Украины, состоявшемся 26 января 2016 г., были представлены концептуальные основы проекта Закона Украины "О платежных услугах и поставщиках платежных услуг" (далее – проект Закона Украины о платежных услугах), принятие которого направлено на имплементацию в законодательство Украины Директивы PSD2 и директивы 2009/110/ЕС об организации, деятельности и надзоре за деятельностью учреждений, выпускающих электронные деньги. Целью этого специального закона является закрепление единой нормативной базы для продвижения эффективной и конкурентоспособной деятельности на рынке платежных услуг и защиты законных прав и интересов пользователей платежных услуг, поскольку отдельными изменениями в действующих нормативных правовых актах невозможно достичь создания комплексной системы регулирования рынка платежных услуг.

21.5. Проект Закона Украины о платежных услугах направлен на расширение платежной инфраструктуры, устанавливает требования к деятельности новой категории участников платежного рынка — поставщиков платежных услуг, регламентирует условия и порядок их создания и лицензирования, режим прозрачности условий предоставления платежных услуг, права и обязанности поставщиков и пользователей платежных услуг, надзор за деятельностью поставщиков платежных услуг, в том числе эмитентов электронных денег, порядок разрешения жалоб, связанных с предоставлением платежных услуг.

21.6. Среди абсолютно новых поставщиков, описанных в проекте Закона Украины о платежных услугах предусмотрено, следует отметить:

платежные учреждения;

учреждения, отличные от банков, выпускающие в обращение (эмитирующие) электронные деньги;

поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг;

поставщиков услуги инициирования платежа;

поставщиков услуги предоставления информации о состоянии счета.

В числе указанных поставщиков учтены, как банки, действующие в соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности", так и финансовые учреждения, отличные от банков, которые имеют право за счет привлеченных средств предоставлять финансовые кредиты и действуют в соответствии с Законом Украины "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг".

21.7. Перечень платежных услуг насчитывает, кроме классического "перевода средств", девять отдельных платежных услуг:

услуга по переводу наличных на платежный счет, а также все операции, необходимые для функционирования платежного счета;

услуга по снятию наличных с платежного счета, а также все операции, необходимые для функционирования платежного счета;

выполнение платежных операций, в том числе перевод средств на платежный счет, открытый у поставщика платежных услуг пользователя или у другого поставщика платежных услуг: выполнение прямого дебетования, включая однократное прямое дебетование; выполнение платежных операций с использованием платежной карты, электронного платежного средства или иного платежного инструмента; выполнение кредитных переводов, в том числе запланированных переводов;

выполнение платежных операций с использованием средств кредитной линии, предоставленной пользователю платежных услуг;

выпуск (эмиссия) и (или) обслуживание (эквайринг) платежных карточек и других платежных инструментов;

наличная передача средств;

выполнение платежных операций в случае, когда согласие плательщика на выполнение платежной операции выражено с помощью любых устройств электронной коммуникации, цифровых или информационных устройств, платежных устройств, в том числе с помощью терминалов оплаты наличными (терминалы «cash-in»), и в случае, когда платеж осуществляется оператором системы или информационной сети или сети электронной коммуникации, которые выступают исключительно в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг;

предоставление консолидированной информации о состоянии счета (счетов) в случае, когда согласие плательщика на получение и предоставление информации выражено с помощью любых устройств

электронной коммуникации, цифровых или информационных устройств, платежных устройств, в том числе с помощью терминалов оплаты наличными (терминалы «cash-in»), и в случае, когда предоставление информации осуществляется оператором системы или информационной сети или сети электронных коммуникации, которые выступают исключительно в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг;

услуга инициирования платежа.

21.8. В проекте Закона Украины о платежных услугах предусмотрено, что всем, кроме банков, поставщикам платежных услуг запрещено привлекать средства под депозиты и выдавать долгосрочные кредиты. Кредитовать со сроком погашения кредитных обязательств, превышающим 12 месяцев, могут все иные поставщики, кроме эмитентов электронных денег.

21.9. Проект Закона Украины о платежных услугах определяет новую терминологию и вводит такие понятия, как платежные услуги, персонализированные средства безопасности, разовая и индивидуальная платежные операции, платежный инструмент и т.д.

21.10. Для оказания платежных услуг каждая из категорий поставщиков, в соответствии с объемом и перечнем платежных услуг, должна соответствовать требованиям первоначального размера уставного капитала, собственного капитала, требованиям по обеспечению защиты средств, полученных от пользователей платежных услуг и т.п.

21.11. Отдельная глава проекта Закона Украины о платежных услугах посвящена агентской деятельности и аутсорсингу, что в полной мере покрывает потребности рынка в различных конфигурациях предоставления платежных услуг, обеспечивая при этом надлежащий контроль, требования по защите информации, качеству услуг и их безопасности.

21.12. Большое количество норм проекта Закона Украины о платежных услугах направлено на обеспечение требований безопасности платежей, в частности, требование по обеспечению поставщиком платежных услуг строгой аутентификации пользователя, и включение этого фактора в перечень ключевых при определении вопроса "перехода ответственности" и оспаривании неразрешенных или противоправных платежных операций.

22. Республика Казахстан.

22.1. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І "О платежах и переводах денег" регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан,

кроме отношений, связанных с осуществлением почтовых переводов денег.

22.2. Закон Республики Казахстан ”О платежах и переводах денег“ регулирует отношения, связанные с местными и международными платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами). Данные отношения регулируются соответствующими договорами с учетом банковской практики и требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Закон Республики Казахстан ”О платежах и переводах денег“ также регулирует выпуск и реализацию электронных денег, использование и погашение электронных денег.

Отношения, регулируемые Законом Республики Казахстан ”О платежах и переводах денег“, возникают при осуществлении:

платежей и (или) переводов денег в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовым сделкам;

переводов денег по поручению клиента банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, когда такие поручения не связаны с выполнением условий оплаты по гражданско-правовым сделкам;

обязательных платежей и (или) переводов денег, производимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

22.3. Закон Республики Казахстан ”О платежах и переводах денег“ нацелен на решение таких задач, как регламентация работы платежных систем и операторов, комплексное регулирование рынка, совершенствование банковской практики, повышение прозрачности и стабильности платежного рынка. Он обеспечивает защиту прав потребителей платежных услуг, в первую очередь благодаря государственному контролю за деятельностью частных небанковских платежных организаций, функционирующих в стране.

22.4. Документ вводит классификацию платежных систем с учетом международных стандартов – системно-значимые, значимые, иные. Это необходимо для проведения Национальным банком Республики Казахстан эффективного надзора за платежными системами, в части чего уточнены полномочия регулятора.

Для обеспечения бесперебойного и эффективного режима работы определяются основные требования к операторам системно значимой и значимой платежных систем, к системе управления рисками. Иные платежные системы будут представлять отчетность в Национальный банк

Республики Казахстан, и в отношении них не предусматривается осуществление "усиленного" контроля.

22.5. Законом Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" вводится уведомительный режим работы платежных систем. При создании на территории страны отечественной или появлении новой иностранной платежной системы, ее оператор должен информировать об этом Национальный банк Республики Казахстан. Все системы вносятся в реестр и публикуются на официальном сайте регулятора. Национальный банк Республики Казахстан проводит оценку и надзор за соблюдением их операторами установленных законом требований.

22.6. К поставщикам платежных услуг отнесены все субъекты платежного рынка, оказывающие услуги по платежам и переводам денег. Закон определяет категории поставщиков платежных услуг: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, операторы почты, осуществляющие почтовые переводы денег, платежные организации, платежные агенты и субагенты.

Новыми субъектами рынка здесь являются платежная организация, платежные агенты и субагенты банка. Платежные организации – это, например, операторы систем электронных денег или систем моментальной оплаты, процессинговые компании, операторы по обработке мобильных и других электронных платежей. Для регулирования их деятельности предусматривается процедура учетной регистрации в Национальном банке Республики Казахстан. Если до принятия закона Национальный банк Республики Казахстан не обладал официальной информацией о количестве таких компаний, видах оказываемых услуг, наличии претензий от населения, то теперь закон дает регулятору полномочия на сбор соответствующей статистической отчетности от указанных организаций. Национальный банк Республики Казахстан должен вести реестр платежных организаций, правомочных оказывать платежные услуги населению, доступный для пользователей на официальном сайте регулятора.

22.7. Платежным агентом может выступить любое юридическое лицо, заключившее агентский договор с банком. Субагент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, которые заключили договор с платежным агентом. Введение этих категорий позволяет банкам расширить свою сеть присутствия, что сделает более доступными платежные услуги для населения, особенно в сельской местности. Банк должен вести реестр агентов и нести солидарную ответственность перед клиентом.

22.8. Для каждой категории поставщиков определены виды разрешенных платежных услуг. Банки могут предоставлять весь спектр

платежных услуг. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (кроме Акционерного общества "Казпочта"), могут предоставлять все услуги, за исключением открытия и ведения банковских счетов, а также выпуска платежных карточек и электронных денег.

Платежные организации, прошедшие учетную регистрацию в Национальном банке, могут предоставлять услуги по приему наличных денег от населения для платежей без использования банковского счета, а также по распространению электронных денег и платежных карточек, обработке платежей по электронным деньгам и инициированным клиентами в электронной форме.

Платежные агенты и субагенты могут принимать наличные денежные средства для зачисления на банковские счета или платежи без использования банковского счета, а также предоставлять услуги по распространению электронных денег и платежных карточек, выпущенных банками второго уровня (все банки, функционирующие в стране, кроме Национального банка Республики Казахстан) и Акционерное общество "Казпочта".

22.9. После введения Закона Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" в действие поставщикам платежных услуг, подпадающим под названные в подпункте 25.6 настоящего пункта категории, было предоставлено 6 месяцев для приведения своей деятельности в соответствие с требованиями закона. Им необходимо пройти учетную регистрацию или заключить соответствующие договоры с банками второго уровня или платежными организациями. Таким образом, на платежном рынке вводится режим государственного регулирования в отношении небанковских субъектов, осуществляющих деятельность по оказанию платежных услуг.

22.10. Ключевые улучшения закона, важные для населения:

ускорение процессов в платежной системе – законодательно сокращены сроки исполнения банками платежей и переводов денег клиентов: от 4 дней до 2 дней, а к середине 2017 года – день в день;

повышение прозрачности банковских услуг – банки и другие поставщики платежных услуг не могут в одностороннем порядке изменять условия договора и тарифы в сторону увеличения по платежам внутри страны. Они также обязуются уведомлять клиентов о размере комиссий до совершения платежной операции;

повышение доступности платежных услуг – население может пользоваться услугами банковских агентов для проведения платежных операций;

повышение социальной защищенности людей – пособия, социальные, жилищные выплаты защищены от взысканий третьих лиц. Не допускается также взыскание денег, находящихся на накопительном образовательном депозите, а также денег, внесенных гражданами на условиях депозита нотариуса. На эти счета нельзя выставлять инкассовые распоряжения и платежные требования;

защищенность прав граждан при пользовании услугами небанковских платежных организаций. Их деятельность регулируется (учетная регистрация в Национальном банке Республики Казахстан), информация о них должна размещаться в открытом доступе. Таким образом, население уведомляется о списке платежных организаций, и люди могут пользоваться услугами проверенных компаний, что повышает защиту их прав.

22.11. Закон Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" вводит понятие "средства электронного платежа" – любой электронный носитель, который хранит информацию и позволяет идентифицировать владельца при платеже. Платежная карточка, чип, SIM-карта, компьютер, планшет, смартфон, часы и иные электронные устройства могут выступать в качестве средства для инициирования платежа.

Вводится новый инструмент – постоянно действующее поручение, которое используется для проведения регулярных платежей и переводов денег в пользу получателя. Например, автоматические регулярные платежи в страховую компанию, пополнение счета мобильного телефона, ежемесячное перечисление вознаграждения по депозиту и т. п.

Модифицирован порядок применения прямого списания (дебета) с учетом международной практики, а также само понятие прямого дебета банковского счета. В новой версии прямой дебет предполагает использование не платежного поручения, а требования, которое будет выставляться получателем денег к счету отправителя. Условие для его применения – предварительное согласие отправителя денег своему банку на исполнение платежного требования получателя денег. Допускается использование прямого дебета для взыскания банком просроченной задолженности с клиента. Для этого должно быть соответствующее согласие клиента в договоре банковского займа. Таким образом, с помощью инструмента прямого дебетования можно эффективно наладить, например, оплату кредита, коммунальных и других ежемесячных услуг без допущения просрочек платежей.

23. Республика Польша.

23.1. Закон Республики Польша "О платежных услугах" определяет правила для предоставления платежных услуг, выдачу и погашение электронных денег, в том числе:

условия предоставления платежных услуг, в частности прозрачность договорных положений и информационные требования при оказании платежных услуг;

права и обязанности сторон, вытекающие из контрактов на оказание платежных услуг и обязанности поставщиков для выполнения услуг; условия выдачи и погашения электронных денег;

внедрение бизнес-правил для платежных учреждений, сервисных бюро оплаты, электронные деньги; принцип надзора за этими объектами.

23.2. Закон Республики Польша "О платежных услугах" также определяет основные принципы операций с использованием платежных карт.

23.3. Также в стране принят Закон Республики Польша "Об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам" и Правила осуществления оверсайта за этими системами.

24. Кыргызская Республика.

Закон Кыргызской Республики от 21 января 2015 года № 21 "О платежной системе Кыргызской Республики" устанавливает порядок и формы осуществления платежей и расчетов, проведения денежных переводов на территории Кыргызской Республики, определяет характеристики платежных систем, порядок взаимоотношений между участниками платежей и расчетов, надзор (оверсайт) за платежными системами и определяет полномочия Национального банка Кыргызской Республики в платежной системе страны, а также содержит описание платежной системы страны (типы и категории платежных систем, участники, операторы платежных систем и т.д.).

Отношения, возникающие при платежах и расчетах по сделкам между хозяйствующими субъектами Кыргызской Республики и зарубежных стран, денежных переводах между юридическими и физическими лицами (международные/трансграничные платежи и денежные переводы), а также отношения, возникающие при проведении платежей, расчетов и денежных переводов через отделения почтовой связи, регулирование электронных денег, формы безналичных расчетов, расчеты с использованием банковских платежных карт, окончательность платежей и расчетов, ответственность сторон регулируются Законом Кыргызской Республики "О платежной системе Кыргызской Республики"

и иными нормативными правовыми актами в части, не противоречащей вышеназванному Закону).

25. Республика Армения.

25.1. Закон Республики Армения от 21 декабря 2004 г. № ЗР-150 "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях" (далее в настоящем пункте – Закон Республики Армения) регулирует деятельность, лицензирование платежно-расчетных систем и платежно-расчетных организаций, требования к ним, порядок и условия осуществления надзора за их деятельностью, устанавливает случаи нарушений законов и иных правовых актов со сторон платежно-расчетных организаций и платежно-расчетных систем, меры ответственности, применяемые по отношению к платежно-расчетным системам и организациям, аудит, отчеты, а также устанавливает правила завершенности расчетов, безотзывность платежно-расчетных документов, безотзывность зачета, хранение платежно-расчетных документов.

Кроме того, Закон Республики Армения определяет требования к платежно-расчетным услугам и организациям, их оказывающим, порядок их лицензирования, к руководителям платежно-расчетных организаций, критерии их профессиональной компетентности и порядок их квалификации, экономические нормативы, установленные для платежно-расчетных организаций, иные требования, ответственность.

25.2. Нормы Закона Республики Армения не распространяются на платежно-расчетные системы, осуществляющие расчеты, вытекающие из сделок, заключенных с ценными бумагами на фондовой бирже (в том числе определение и зачет взаимных обязательств (требований) возникших в результате сделок на фондовой бирже).

ГЛАВА 4 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ПРИМЕРНОЙ СТРУКТУРЕ И ОСНОВНЫМ ПОЛОЖЕНИЯМ ПРОЕКТА ЗАКОНА

РАЗДЕЛ I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые проектом Закона

1. Проект Закона направлен на регулирование общественных отношений, возникающих при осуществлении платежей участниками платежных обязательств, оказании платежных услуг, других, связанных с ними отношений, на определение правовых и организационных основ функционирования платежных систем в Республике Беларусь и устанавливает:

порядок оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь;

порядок организации платежных систем на территории Республики Беларусь;

требования к поставщикам платежных услуг;

порядок включения субъектов хозяйствования в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг и исключения из него;

соответствующие права и обязанности пользователей платежных услуг и поставщиков платежных услуг в связи с предоставлением платежных услуг;

правила раскрытия информации об условиях предоставления платежных услуг и требований к платежным услугам;

порядок проведения оверсайта за платежной системой Республики Беларусь и надзора за поставщиками платежных услуг;

полномочия Национального банка в регулировании деятельности на платежном рынке Республики Беларусь.

Статья 2. Операции и виды услуг, на которые не распространяется проект Закона

1. Действие проекта Закона не распространяется на банковские операции, регулируемые Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением расчетных операций.

2. Действие проекта Закона не распространяется на следующие услуги:

передача наличных денежных средств лицом, осуществляющим платеж (плательщиком), лицу (лицам), перед которым (которыми) плательщик имеет обязательства, осуществляемые без участия поставщика платежных услуг;

почтовые денежные переводы;

передача в пользование и обеспечение технологической поддержки электронных терминалов и оборудования, используемого при оказании платежных услуг;

сбор и передача денежных средств в целях некоммерческой деятельности, за исключением благотворительности;

услуги, связанные с выпуском и использованием платежных инструментов, предназначенных для приобретения товаров или услуг, предоставляемых эмитентом платежного инструмента либо в его помещениях, или для приобретения определенного вида товара или услуги на основании договора, заключенного с поставщиком (поставщиками) данного вида товара или услуги;

услуги, предоставляемые посредством программного продукта "Автоматизированная система финансовых расчетов" Министерства финансов Республики Беларусь.

Статья 3. Основные термины и понятия, применяемые в настоящем Законе

1. Для целей проекта Закона применяются следующие основные термины и понятия:

аутсорсинг – привлечение поставщиком платежных услуг сторонней организации, другого поставщика платежных услуг для выполнения на непрерывной основе отдельных видов работ (деятельности);

банковское кассовое обслуживание – деятельность организаций финансово-кредитной системы Республики Беларусь по предоставлению услуг, входящих в кассовое обслуживание, в том числе всех их видов в совокупности;

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

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег – деятельность эмитента по предоставлению электронных денег держателям, агентам в обмен на наличные или безналичные денежные средства с возможностью погашения электронных денег;

единое расчетное и информационное пространство (далее – ЕРИП) – совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления посредством автоматизированной информационной системы платежей за услуги и платежей в бюджет с использованием платежных инструментов, предусмотренных законодательством;

завершенность (окончателность) платежа, расчета – момент времени, в который обязательство участника платежа, расчета считается исполненным;

значимая платежная система – платежная система, отвечающая критериям, установленным проектом Закона (системно значимая

платежная система, потенциально значимая платежная система, социально значимая платежная система);

инициатор платежа (перевода денежных средств) – лицо, предъявившее платежное указание (платежную инструкцию) для исполнения;

информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа;

инфраструктура финансового рынка – совокупность институтов, их систем, норм и правил функционирования данных систем, технологий и программно-технических средств, используемых на финансовом рынке для обеспечения процесса движения финансовых инструментов;

кассовое обслуживание – предоставление отдельных видов услуг либо их комплексов по хранению, перевозке и регистрации движения наличных денежных средств (регистрации приходных и расходных кассовых ордеров учета движения наличных денежных средств);

клиринг – процесс передачи, сбора, сверки, вычисления взаимных денежных требований и обязательств, и формирования чистых позиций участников данного процесса;

крупный платеж – платеж на сумму, в тысячу и более раз превышающую размер базовой величины, установленный на день проведения платежа;

межбанковские расчеты – расчеты между организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и по платежам, инициированным их клиентами;

оверсайт за платежной системой Республики Беларусь – проведение Национальным банком мероприятий на постоянной основе, направленных на обеспечение эффективного, надежного, стабильного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь и ее развитие в целях минимизации в ней возможных рисков или угроз, посредством мониторинга платежной системы Республики Беларусь и ее составных частей, анализа и оценки полученной информации и, в случае необходимости, внесения изменений в структуру и процесс функционирования платежной системы Республики Беларусь;

надзор за поставщиками платежных услуг – проведение Национальным банком мероприятий, направленных на осуществление контроля за деятельностью поставщиков платежных услуг по соблюдению ими требований платежного законодательства;

небанковское кассовое обслуживание – деятельность субъекта хозяйствования, не являющегося организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, по предоставлению услуг,

обеспечивающих комплекс операций (приходных и расходных) с наличными денежными средствами, включающих прием, выдачу, пересчет, размен банкнот и монет, а также их хранение;

оператор платежной системы – поставщик платежных услуг, определяющий правила и процедуры функционирования платежной системы;

перевод денежных средств – последовательное исполнение платежной инструкции пользователя платежных услуг о передаче денежных средств, связанной с осуществлением платежа или иными целями;

платеж – процесс выполнения субъектами гражданско-правовых отношений своих обязательств, связанных с денежными и неденежными платежными средствами;

Справочно: неденежное платежное средство – платежное средство, не являющееся деньгами и используемое в ограниченной и строго определенной области использования, например: бонусные и подарочные карты, билеты, векселя, торговые чеки, и т.д.;

платежи в бюджет – налоги, сборы (пошлины), пени, штрафы и иные платежи в республиканский и местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов;

платежная операция – совокупность действий, обеспечивающих платежи;

платежная система – совокупность институтов, включающих оператора платежной системы и участников платежной системы, платежных инструментов и средств платежа, порядка и процедур, программно-технических и телекоммуникационных средств, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств;

платежная система Республики Беларусь – совокупность платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами;

платежная услуга – обеспечение исполнения указаний субъектов гражданско-правовых отношений посредством платежных операций;

платежное обслуживание – предоставление комплекса платежных услуг либо отдельных видов платежных услуг;

платежное указание – распоряжение инициатора платежа поставщику платежных услуг об осуществлении платежа, которое выражается в форме платежного инструмента и направляется поставщику платежных услуг посредством платежного инструмента;

платежный агент ЕРИП – юридическое лицо, определяемое Национальным банком, предоставляющее информацию, необходимую для осуществления платежей за услуги посредством ЕРИП и платежей в бюджет, оказывающее услуги физическим лицам и (или) субъектам хозяйствования по приему указанных платежей посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП и заключившее договор с расчетным агентом ЕРИП;

платежный агрегатор – поставщик платежной услуги, осуществляющий деятельность по приему платежей от физических лиц и субъектов хозяйствования, и предоставляющий информацию, необходимую для осуществления указанных платежей, физическому лицу и (или) субъекту хозяйствования, поставщику расчетных услуг, поставщику платежных услуг инициирования платежа;

платежный инструмент – средство на электронном либо ином виде носителя информации и (или) способ, позволяющие пользователю платежных услуг создавать и передавать платежные указания посредством программно-технических средств, платежный документ, на основании или при использовании которых осуществляется (инициируется) платеж;

платежный клиринговый центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению платежных указаний (платежных инструкций) участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных проектом Закона (далее – услуги платежного клиринга);

платежный курьер – субъект хозяйствования, предоставляющий услуги по приему, обработке, хранению, перевозке, доставке (вручению) товаров от отправителя до получателя, исключая доставку товаров, относящихся к почтовым отправлениям, и осуществляющий деятельность по приему платежей за указанный товар от получателя в адрес отправителя, и предоставляющий информацию, необходимую для осуществления указанных платежей, получателю, поставщику расчетных услуг, поставщику платежных услуг инициирования платежа;

платежный рынок – совокупность отношений, связанных с проведением платежей, оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов и средств платежа;

платежный счет – счет, открытый в организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь для клиента, используемый для совершения действий, инициированных клиентом, либо действий, инициированных получателем платежа, направленных на размещение, хранение, перевод или списание денежных средств;

погашение электронных денег – операция обмена электронных денег на наличные или безналичные денежные средства;

пользователь платежной услуги – субъект гражданско-правовых отношений, получающий платежную услугу;

поставщик платежных услуг – юридическое лицо, в том числе организация финансово-кредитной системы Республики Беларусь, или индивидуальный предприниматель, предоставляющее платежные услуги;

потенциально значимая платежная система – платежная система, сбой функционирования которой может привести к нарушению в функционировании системно значимой платежной системы или вызвать системный сбой в платежной системе Республики Беларусь в целом;

правила платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) информацию, перечень которой установлен проектом Закона, и содержащую условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с проектом Закона;

процессинг – деятельность по сбору и обработке информации об инициировании платежа с использованием различных платежных указаний и платежных инструкций, а также по передаче обработанной информации для проведения расчетов;

расчетное обслуживание – вид платежного обслуживания, предполагающий проведение расчетных операций;

расчетные операции – открытие платежных счетов физическим лицами и (или) субъектам хозяйствования и управление ими, списание и зачисление денежных средств по платежным счетам участников платежной системы и их клиентов, направление подтверждений, касающихся исполнения инструкций участников платежной системы и их клиентов;

расчетные услуги – обеспечение исполнения инструкций участников платежной системы и их клиентов посредством расчетных операций;

расчетный агент ЕРИП – организация финансово-кредитной системы Республики Беларусь, предоставляющая информацию, необходимую для осуществления платежей за услуги посредством ЕРИП и платежей в бюджет, оказывающая услуги по приему указанных платежей посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП и осуществлению расчетов по ним в соответствии с законодательством;

расчетный центр – поставщик платежных услуг, удовлетворяющий требованиям, установленным проектом Закона и Национальным банком, осуществляющий расчетные операции между участниками платежной системы;

розничные платежи – платежи, осуществляемые физическими лицами, на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью данных физических лиц;

система безналичных расчетов по розничным платежам – система, обеспечивающая проведение безналичных расчетов с использованием для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания;

система дистанционного банковского обслуживания – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие организаций финансово-кредитной системы Республики Беларусь и их клиентов, в том числе передачу электронных документов и сообщений в электронном виде, связанных с осуществлением указанных операций или содержащие информацию о проведенных переводах денежных средств, другую информацию о предоставляемых и предоставленных услугах данных организаций, которые передаются (принимаются) в соответствии с договорами между указанными организациями и их клиентами с соблюдением процедур безопасности;

система управления рисками инфраструктуры финансового рынка (участника платежного рынка) – совокупность организационной структуры инфраструктуры финансового рынка (участника платежного рынка), полномочий и ответственности ее оператора (его) должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий нештатных ситуаций, инцидентов для бесперебойности функционирования инфраструктуры финансового рынка (осуществления деятельности участника платежного рынка) с учетом размера причиняемого ущерба;

системно значимая платежная система – платежная система, нарушение функционирования которой может вызвать и распространить системные сбои в платежной системе Республики Беларусь;

социально значимая платежная система – система, проблемы в функционировании которой могут подорвать доверие населения к платежным системам как механизму совершения расчетов с использованием систем безналичных расчетов по розничным платежам и автоматизированных систем ЕРИП;

субъект гражданско-правовых отношений – физическое или юридическое лицо, являющееся участником имущественных и тесно

связанных с ними личных неимущественных отношений, регулируемых с помощью норм гражданского права;

субъект хозяйствования – юридическое лицо или физическое лицо, имеющее налоговые обязательства в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь;

технологические функции – обеспечение функционирования инфраструктуры платежной системы, соблюдения мер информационной безопасности и непрерывности деятельности в платежной области;

управление RTGS-системой Национального банка – мероприятия по управлению в режиме реального времени межбанковскими расчетами по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах, проводимые Национальным банком посредством автоматизированной системы, владельцем которой он является, и включающими в себя: определение регламента работы RTGS-системы и установление режимов работы RTGS-системы в соответствии с регламентом; взаимодействие со смежными системами в части приема и обработки результатов клиринга и формирование электронных платежных документов Национального банка для отражения чистых позиций по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) участников смежных систем; проведение межбанковских расчетов в резервном режиме при возникновении аварийной ситуации в программно-техническом комплексе участника RTGS-системы в порядке, определенном Национальным банком; оперативный мониторинг состояния межбанковских расчетов в течение операционного дня RTGS-системы;

управление рисками – скоординированная деятельность, направленная на уменьшение негативного воздействия рисков;

услуга, критичная для платежной системы – услуга, влияющая на надежность и безопасность функционирования платежной системы;

участник платежного рынка – участник платежных правоотношений на платежном рынке;

участник платежной системы – субъект хозяйствования, в том числе организация финансово-кредитной системы Республики Беларусь, осуществляющие отдельные виды платежных операций и (или) предоставляющие платежные услуги, заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе;

чистая позиция – значение разницы между суммой инструкций всех участников платежной системы, направленных в пользу одного участника платежной системы, и суммой инструкций данного участника платежной системы, направленных в пользу остальных участников платежной системы. При отрицательном значении чистой позиции участник имеет

дебетовую чистую позицию, при положительном значении – кредитовую чистую позицию.

Данный пункт будет дополнен в проекта Закона остальными необходимыми терминами и их определениями.

Статья 4. Государственное регулирование деятельности на платежном рынке

1. Государственное регулирование деятельности на платежном рынке осуществляется Национальным банком посредством:

принятия нормативных правовых актов;

включения субъектов хозяйствования в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг и исключения из него, в том числе внесения в указанный реестр информации о платежных системах, предоставляемых их операторами;

установления запретов и ограничений для поставщиков платежных услуг;

контроля за соблюдением поставщиками платежных услуг платежного законодательства;

оверсайта за платежной системой Республики Беларусь и надзора за поставщиками платежных услуг;

применения мер надзорного реагирования, установленных проектом Закона;

выполнения иных функций в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Статья будет дополнена установлением полномочий иных государственных органов по регулированию деятельности на платежном рынке.

2. Платежное законодательство Республики Беларусь – система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие на платежном рынке Республики Беларусь, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников указанных правоотношений.

К актам платежного законодательства относятся:

законодательные акты Республики Беларусь;

распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;

постановления Правительства Республики Беларусь;

нормативные правовые акты Национального банка;

нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими

органами государственного управления на основании и во исполнение проекта Закона и иных законодательных актов Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ II ПЛАТЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Глава 2 ПЛАТЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 5. Платежная операция, ее элементы

1. Любая платежная операция состоит из двух взаимосвязанных потоков:

информационный – поток информации, содержащий детали платежа;
финансовый – поток денежных средств.

Указанные потоки могут перемещаться разными путями и иметь расхождения во времени.

2. Основные элементы платежной операции:

обязательство, которое необходимо выполнить;

сторона, которая инициирует платежную операцию;

сторона, которая получает результат платежной операции – выполненное обязательство;

платежный инструмент, средство платежа;

один или несколько финансовых посредников – поставщиков платежных услуг, которые осуществляют инициирование платежной операции, перевод денежных средств, списание необходимой суммы денежных средств с платежного счета плательщика и зачисление на платежный счет получателя денежных средств.

Статья 6. Платежные инструменты и средства платежа

1. Платежный инструмент характеризуется:

формой (бумажная, пластиковые карты, сообщения в электронном виде, платежное мобильное приложение);

средствами защиты и подтверждения действительности (подпись, печать, персональные пароли, электронные подписи, биометрия и другие);
кредитовым или дебетовым характером.

2. Виды средств платежа:

наличные денежные средства;

электронные деньги.

3. Виды платежных инструментов:

инструменты безналичных расчетов (основанные на дебетовых и кредитовых переводах):

кредитовый – инициатива перевода принадлежит плательщику (поручение кредитовать счет получателя платежа);

дебетовый – инициатива перевода принадлежит взыскателю либо кредитору-получателю (платежным инструментом являются платежные требования, инкассо, векселя);

банковские платежные карточки;

платежные инструменты электронной торговли;

бесконтактное платежное приложение;

предоплаченный финансовый платежный продукт;

системы дистанционного банковского обслуживания;

другие виды.

4. Порядок осуществления безналичных расчетов определяется банковским законодательством.

5. Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического лица или субъекта хозяйствования для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) банковское кассовое обслуживание физических лиц и (или) субъектов хозяйствования при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком.

6. Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при проведении платежей как в пользу лица, выпустившего в обращение данные единицы стоимости, так и иных субъектов хозяйствования и физических лиц, а также выражающие сумму обязательств этого лица по возврату денежных средств любому субъекту хозяйствования и физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег осуществляется банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями

Республики Беларусь на основании лицензии на осуществление банковской деятельности либо иным поставщиком платежных услуг проведения платежа с использованием платежных инструментов и средств платежа, соответствующим требованиям, установленным Национальным банком в платежном законодательстве.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) электронных денег, перечень операций с электронными деньгами и порядок их проведения устанавливается Национальным банком в платежном законодательстве.

7. Электронный кошелек – пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ.

Предоплаченная карточка – вид электронного кошелька, при использовании которого операции с электронными деньгами осуществляются в банкоматах, платежных терминалах, инфокиосках, пунктах выдачи наличных денежных средств, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платежных систем на основе использования банковских платежных карточек.

8. Бесконтактное платежное приложение – платежный инструмент, обеспечивающий посредством мобильного устройства на основе технологии радиочастотной идентификации доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического лица или субъекта хозяйствования для осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Порядок внедрения бесконтактных платежных приложений устанавливается Национальным банком в платежном законодательстве.

9. Предоплаченный финансовый платежный продукт – хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательств эмитента перед держателями и принимаемые в качестве средства платежа исключительно эмитентом либо юридическими лицами, входящими в концерн, в который входит эмитент, либо участниками холдинга, одним из участников которого является эмитент.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии), обслуживания, приема к оплате и проведения расчетов по предоплаченным финансовым платежным продуктам устанавливается нормотворческими органами, регулирующими деятельность указанных эмитентов, концернов или холдингов, участниками которых они являются.

10. Предоплаченные финансовые платежные продукты не относятся к электронным деньгам, в том числе:

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выражающие сумму обязательства эмитента данных единиц стоимости перед держателями и принимаемые в качестве средства платежа исключительно этим эмитентом;

топливные карты, выпущенные в обращение в порядке, установленном отдельным законодательным актом Республики Беларусь;

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выраженные бонусными баллами, которые физическим лицам начисляются субъектом хозяйствования при оплате физическим лицом товаров (работ, услуг), приобретаемых у данного субъекта хозяйствования, и используются для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у данного субъекта хозяйствования;

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выраженные бонусными баллами, которые физическим лицам начисляются субъектом хозяйствования при совершении в соответствии с законодательством сделок согласно условиям программы начисления бонусных баллов и используются для совершения платежей по сделкам, заключенным с другими субъектами хозяйствования;

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, используемые для оплаты проезда в общественном транспорте;

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, используемые для оплаты услуг стационарной и сотовой подвижной электросвязи, выпущенные в обращение организациями, оказывающими услуги стационарной и сотовой подвижной электросвязи.

11. Единицы стоимости, выраженные обязательством эмитента этих единиц стоимости, оформленным на бумажном носителе информации, могут использоваться держателями таких единиц стоимости для проведения платежей исключительно в пользу этого эмитента, если иное не определено законодательством Республики Беларусь.

Глава 3

ПОСТОЯННО ДЕЙСТВУЮЩЕЕ СОГЛАШЕНИЕ. ОТДЕЛЬНЫЕ (РАЗОВЫЕ) ПЛАТЕЖИ, ПЛАТЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ, НЕ ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ПОСТОЯННО ДЕЙСТВУЮЩИМИ СОГЛАШЕНИЯМИ

Статья 7. Понятие рамочного соглашения

1. Рамочное соглашение – соглашение, действующее на постоянной основе, определяющее общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, которые могут быть конкретизированы и уточнены сторонами путем заключения отдельных договоров, подачи заявок одной из сторон или иным образом на основании либо во исполнение рамочного соглашения.

2. К отношениям сторон, не урегулированным отдельными договорами, в том числе в случае незаключения сторонами отдельных договоров, подлежат применению общие условия, содержащиеся в рамочном соглашении, если иное не указано в отдельных договорах или не вытекает из существа обязательства.

Статья 8. Требования к поставщику платежных услуг, реализующему платежные услуги на основании рамочного соглашения

1. Поставщик платежных услуг, реализующий платежные услуги на основании рамочного соглашения, до момента заключения указанного соглашения либо включением в проект указанного соглашения должен представить пользователю платежных услуг информацию, перечень которой установлен проектом Закона, на бумажном носителе либо в электронном виде любым способом, гарантирующим получение указанной информации пользователем платежных услуг, а также размещением указанной информации на официальном сайте поставщика платежных услуг в глобальной компьютерной сети Интернет.

Данная информация должна быть представлена на одном из государственных языков Республики Беларусь и, в случае необходимости (предоставление трансграничных услуг), на любом другом языке.

2. Устанавливаются требования по представлению поставщиком платежных услуг информации пользователю платежных услуг, в том числе должна быть представлена следующая информация:

- о поставщике платежных услуг;
- о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг;
- о сборах, процентных ставках (тарифах) и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также по обменным курсам валют в случае поручения на перевод денежных средств с конверсией, покупкой, продажей валюты;
- о средствах связи и информировании;
- о безопасности предоставления платежных услуг;

о внесении изменений в рамочное соглашение и прекращении его действия;

о праве обжалования.

3. Устанавливаются требования по необходимой к представлению информации о поставщике платежных услуг, в том числе:

реквизиты поставщика платежных услуг и реквизиты его представительства в Республике Беларусь, при его наличии в соответствии с требованиями проекта Закона ;

контактная информация поставщика платежных услуг и его представительства в Республике Беларусь при его наличии в соответствии с требованиями проекта Закона;

регистрационный номер в реестре поставщиков платежных услуг Республики Беларусь.

4. Устанавливаются требования по необходимой к представлению информации о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг, в том числе:

правила предоставления платежной услуги;

перечень необходимых к предоставлению пользователем платежной услуги данных и требований к ним для надежной, безопасной, эффективной и своевременной реализации платежной услуги; в случае предоставления услуги инициирования платежа – перечень обязательных к заполнению реквизитов платежной инструкции инициатора платежа и требований к их заполнению;

форма и описание процесса получения согласия на платежную операцию, отзыва данного согласия;

информация о правилах исполнения платежной операции;

максимальный срок исполнения платежной услуги.

5. Устанавливаются требования по необходимой к представлению информации о сборах, процентных ставках (тарифах) и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также по обменным курсам валют в случае поручения на перевод денежных средств с конверсией, покупкой, продажей валюты, в том числе:

все сборы, процентные ставки (тарифы) и вознаграждения, подлежащие уплате пользователем платежных услуг поставщику платежных услуг, а также их детализация;

применяемые процентные ставки и обменные курсы или, в случае использования справочных процентных ставок и обменных курсов, – методика расчета реальных процентных ставок, а также данные для определения такой процентной ставки или обменного курса;

обменный курс устанавливается в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь;

6. Устанавливаются требования по необходимой к представлению информации о средствах связи и информировании, в том числе:

рекомендуемые средства связи, включая технические требования к программно-технической инфраструктуре пользователя платежных услуг, согласованные между сторонами для передачи информации или уведомлений;

способ и периодичность предоставления (обеспечения предоставления) информации;

право пользователя платежных услуг на получение информации об условиях рамочного соглашения и информации на основании запроса;

7. Устанавливаются требования по необходимой к представлению информации о безопасности предоставления платежных услуг, в том числе:

перечень требований к пользователю платежных услуг, направленных на обеспечение сохранности платежных инструментов, и описание процесса уведомления поставщика платежных услуг;

описание процедуры уведомления пользователя поставщиком платежных услуг в случае предполагаемого или реального факта мошенничества, либо угрозы для безопасности предоставления платежной услуги;

условия приостановления оказания платежной услуги, блокировки платежного инструмента в одностороннем порядке;

ответственность плательщика за осуществление неавторизованной платежной операции, включая предоставление информации о соответствующей сумме нанесенного ущерба;

способ и сроки информирования пользователем поставщика платежных услуг о неавторизованной или неправильно инициированной или проведенной платежной операции, а также ответственность поставщика платежных услуг за неавторизованные платежные операции;

ответственность поставщика платежных услуг за нарушение порядка инициирования или порядка проведения платежных операций;

условия возмещения ущерба.

8. Устанавливаются требования к поставщику платежных услуг по необходимой к представлению информации о сроках действия рамочного соглашения, правах пользователя платежных услуг на расторжение рамочного соглашения, о том, что пользователь платежных услуг считается принявшим изменения в условия рамочного соглашения, если он не уведомил поставщика платежных услуг об обратном в срок не позднее 15 календарных дней до даты их предполагаемого вступления в силу.

Справочно: при разработке проекта Закона будет рассмотрена целесообразность установления требования о необходимости получения от пользователя однозначного согласия на принятие изменений в условия рамочного соглашения в случае, если пользователь принимает указанные изменения;

9. Устанавливаются требования к поставщику платежных услуг по необходимой к представлению информации о праве обжалования, в том числе:

любого положения рамочного соглашения о применяемом к соглашению праве и/или юрисдикции;

альтернативные методы разрешения споров в соответствии со статьями проекта Закона.

Статья 9. Изменения в условия рамочного соглашения

1. Устанавливаются правила и порядок внесения изменений в условия рамочного соглашения и информирования пользователя платежных услуг.

Статья 10. Расторжение рамочного соглашения

1. Устанавливаются права пользователя платежных услуг и поставщика платежных услуг при расторжении рамочного соглашения.

Статья 11. Отдельные (разовые) платежи, платежные операции, осуществляемые с помощью платежных инструментов, предусмотренных рамочным соглашением

1. Устанавливаются требования по осуществлению отдельного (разового) платежа, платежной операции на условиях рамочного соглашения, и перечень информации, необходимой к представлению поставщиком платежных услуг плательщику до момента проведения платежа, платежной операции, в том числе:

максимальный срок осуществления платежа, платежной операции;

сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате получателем платежа за проведение платежа, платежную операцию и их детализацию;

при необходимости, обменные курсы валют в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты.

2. Устанавливаются требования по перечню необходимой к предоставлению поставщиком платежных услуг плательщика информации

последнему, форме ее предоставления, после исполнения отдельного (разового) платежа, платежной операции на условиях рамочного соглашения, в том числе:

реквизиты и детали платежа, платежной операции позволяющие плательщику однозначно идентифицировать каждую платежную операцию, и получателя платежа;

сумму платежа, платежной операции в валюте дебетования счета для расчетов и (или) сумму платежа в валюте, указанной в платежной инструкции плательщика, другие детали платежа, платежной операции;

дату дебетования счета для расчетов или получения к исполнению платежной инструкции плательщика;

при необходимости, сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, уплаченных за проведение платежа, платежную операцию плательщиком и детализацию указанной суммы в разрезе каждого сбора, процентной ставки (тарифа), вознаграждения с приведением информации о процентных ставках (тарифах);

при необходимости, обменные курсы валют, использованные в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты, а также сумма платежной операции после указанной конверсией, покупкой, продажей валюты.

3. Устанавливаются требования по перечню необходимой к предоставлению поставщиком платежных услуг получателя платежа информации последнему, форме ее предоставления, после исполнения отдельного (разового) платежа, платежной операции на условиях рамочного соглашения, в том числе:

реквизиты и детали платежа, платежной операции позволяющие получателю платежа однозначно идентифицировать каждую платежную операцию и плательщика;

сумму платежа, платежной операции в валюте, в которой денежные средства поступили на счет для расчетов получателя платежа, другие детали платежа, платежной операции;

дату зачисления средств на счет для расчетов получателя платежа;

сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, необходимых к уплате за проведение платежа, платежную операцию получателем платежа и детализацию указанной суммы в разрезе каждого сбора, процентной ставки (тарифа), вознаграждения с приведением информации о процентных ставках (тарифах);

при необходимости, обменные курсы валют, использованные в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты, а также сумма платежной операции после указанной конверсией, покупкой, продажей валюты.

Статья 12. Отдельные (разовые) платежи, платежные операции, не предусмотренные рамочным соглашением

1. Устанавливаются требования по необходимости представления информации (и ее форме) поставщиком платежных услуг плательщику в случае осуществления отдельного (разового) платежа, платежной операции, не предусмотренные рамочным соглашением, инициируемой плательщиком.

Глава 4

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ИНИЦИИРОВАНИЯ КРЕДИТОВЫХ И ДЕБЕТОВЫХ ПЕРЕВОДОВ

Статья 13. Инициирование кредитового перевода. Требования к поставщику платежных услуг при инициировании кредитовых переводов, его права

1. Правила проведения кредитового перевода (банковского перевода) и требования к организациям финансово-кредитной системы, их осуществляющим, устанавливаются банковским законодательством.

2. Устанавливаются требования к перечню информации и платежному инструменту, необходимым к представлению поставщиком платежных услуг в целях инициирования кредитового перевода пользователю платежных услуг, в том числе:

перечень обязательных к заполнению реквизитов платежного документа, используемого для формирования платежной инструкции и требований к их заполнению;

при необходимости, для плательщика, детали платежной операции, включая информацию по обязательствам плательщика по платежу, иную информацию по платежу и информацию, на основании которой возможна инициирование платежа;

в случае необходимости, для плательщика информацию об остатках по счету (счетам) плательщика;

максимальный срок исполнения платежного указания плательщика; детализированную информацию по всем сборам, процентным ставкам (тарифам) и вознаграждениям, подлежащим уплате при проведении платежной операции;

информацию по обменным курсам валют в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты;

наименование поставщика платежных услуг, его реквизиты и реквизиты его представительства в Республике Беларусь, при его наличии в соответствии с требованиями проекта Закона, включая актуальную контактную информацию, его номер в регистре поставщиков платежных услуг.

3. Устанавливаются требования к перечню информации, необходимым к представлению поставщиком платежных услуг в случае, если поставщиком платежных услуг предоставляется услуга инициирования платежа, в том числе:

подтверждение успешно инициированного платежного указания инициатора платежа либо информацию о непринятии к исполнению и причины указанного непринятия;

реквизиты, позволяющие плательщику и получателю платежа однозначно идентифицировать платежную операцию и, при необходимости, получателю платежа однозначно идентифицировать плательщика, а также любую иную информацию по платежной операции;

сумму платежной операции и другие детали платежной операции;

при необходимости, сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате поставщику платежных услуг инициирования платежа за платежную операцию и их детализацию.

4. В случае, если платежная операция иницируется посредством поставщика платежных услуг инициирования платежа, этот поставщик предоставляет поставщику платежных услуг открытия счета и управление им реквизиты и детали указанной платежной операции.

5. После получения платежного указания инициатора платежа поставщик платежных услуг плательщика предоставляет (обеспечивает предоставление) плательщику следующую информацию:

реквизиты и детали платежной операции, позволяющие плательщику однозначно ее идентифицировать и, при необходимости, информацию по получателю платежа;

сумму платежной операции в валюте платежа и другие детали платежной операции;

дату исполнения платежного указания инициатора платежа либо информацию о непринятии к исполнению;

при необходимости, сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате плательщиком за платежную операцию и их детализацию;

при необходимости, обменные курсы валют, использованные в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты, а также сумма платежной операции после указанной конверсии, покупки, продажи валюты.

6. Незамедлительно после исполнения платежного указания инициатора платежа поставщик платежных услуг получателя платежа предоставляет (обеспечивает предоставление) получателю платежа следующую информацию:

реквизиты и детали платежной операции, позволяющие получателю платежа однозначно идентифицировать ее и, при необходимости, плательщика;

сумму платежной операции в валюте платежа и другие детали платежной операции;

дату исполнения платежного указания инициатора платежа – дата зачисления средств на счет;

при необходимости, сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате получателем платежа за платежную операцию и их детализацию;

при необходимости, обменные курсы валют, использованные в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты, а также сумма платежной операции после указанной конверсии, покупки, продажи валюты.

Статья 14. Инициирование дебетового перевода. Требования к поставщику платежных услуг при инициировании дебетовых переводов, его права

1. Правила проведения дебетового перевода (банковского перевода) и требования к организациям финансово-кредитной системы, их осуществляющим, устанавливаются банковским законодательством.

2. Устанавливаются требования к перечню информации и платежному инструменту, необходимым к представлению поставщиком платежных услуг в целях инициирования дебетового перевода, в том числе:

перечень обязательных к заполнению реквизитов платежного документа, используемого для формирования платежной инструкции получателя платежа, взыскателя и требований к их заполнению;

максимальный срок исполнения платежного указания получателя платежа, взыскателя;

детализированную информацию по всем сборам, процентным ставкам (тарифам) и вознаграждениям, подлежащим уплате при проведении платежной операции;

информацию по обменным курсам валют в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты;

наименование поставщика платежных услуг, его реквизиты и реквизиты его представительства в Республике Беларусь, при его наличии в соответствии с требованиями проекта Закона, включая актуальную контактную информацию, его номер в регистре поставщиков платежных услуг.

3. Незамедлительно после исполнения платежного указания получателя платежа, взыскателя поставщик платежных услуг получателя платежа предоставляет (обеспечивает предоставление) получателю платежа следующую информацию:

реквизиты и детали платежной операции, позволяющие получателю платежа однозначно ее идентифицировать и, при необходимости, плательщика;

сумму платежной операции в валюте платежа и другие детали платежной операции;

дату исполнения платежного указания инициатора платежа – дату зачисления средств на счет;

при необходимости, сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате получателем платежа за платежную операцию и их детализацию;

при необходимости, обменные курсы валют, использованные в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты, а также сумма платежной операции после указанной конверсией, покупкой, продажей валюты.

Глава 5

РАЗРЕШЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНУЮ ОПЕРАЦИЮ

Статья 15. Выдача и отзыв разрешения на платежную операцию

1. Платежная операция считается авторизованной, если инициатор указанной платежной операции дал свое согласие на осуществление данной платежной операции. При отсутствии такого согласия платежная операция считается неавторизованной.

2. Устанавливаются требования к форме согласия (его отзыва) на осуществление платежной операции, процедуре предоставления (отзыва) и к перечню инструментов, посредством которых оно предоставляется (отзывается).

3. В случае, если поставщиком платежных услуг является организация финансово-кредитной системы Республики Беларусь, инициатор платежа может:

отозвать, изменить выданные организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению;

отозвать платеж до зачисления денежных средств по данному платежу на счет получателя платежа или выдачи получателю платежа наличных денежных средств в случаях, установленных Национальным банком.

Статья 16. Общие правила доступа к платежному счету

1. Устанавливаются требования, условия, порядок доступа к платежному счету, перечень необходимой к представлению информации поставщиком платежных услуг плательщику, перечень платежных инструментов и требования по их использованию.

Статья 17. Обязанности поставщика платежных услуг в отношении эмитируемых им платежных инструментов и пользователя платежных услуг в отношении используемого им платежного инструмента

1. Устанавливаются обязанности поставщика платежных услуг, эмитирующего платежный инструмент.

2. Устанавливаются обязанности пользователя платежного инструмента.

Статья 18. Ответственность сторон за правильность проведения авторизации платежной операции, аутентификации пользователя

1. Устанавливается ответственность за правильность аутентификации пользователя, авторизацию платежной операции.

2. Устанавливается перечень случаев, при которых пользователь платежных услуг имеет право на признание совершенной платежной операции неавторизованной. Права и обязанности поставщика платежной услуги в этой связи.

Глава 6 ИСПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 19. Общие требования к платежным услугам при передаче и исполнении платежных инструкций

1. Передачу платежных указаний и платежных инструкций обеспечивает поставщик платежных услуг, оказывающий технологические услуги.

Порядок оказания технологических услуг и требования к обеспечению их безопасности и непрерывности устанавливаются платежным законодательством, законодательством в области сетей передачи данных и законодательством в области безопасности и защиты информации.

2. При приеме для передачи на исполнение платежных указаний пользователей и передаче на исполнение платежных инструкций платежный агент ЕРИП, платежный агрегатор обязаны гарантировать завершение расчетов по принятым платежам и соблюдать требования проекта Закона.

3. Принятие к исполнению и исполнение платежных инструкций пользователя обеспечивает организация финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Порядок принятия к исполнению и исполнение платежных инструкций пользователя регулируется банковским законодательством.

4. Исполнение платежных инструкций без открытия получателю денежных средств платежного счета, обеспечивается поставщиком платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов посредством систем денежных переводов без открытия счета. Порядок перевода денежных средств посредством систем денежных переводов без открытия счета регулируется платежным законодательством (нормативными правовыми актами Национального банка).

5. Исполнение платежных указаний, не требующих открытия получателю денежных средств платежного счета, обеспечивается поставщиком платежных услуг посредством почтового денежного перевода. Осуществление почтовых денежных переводов регулируется законодательством в области почтовой связи и нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 20. Условия принятия поставщиками платежных услуг платежных указаний к исполнению

1. Устанавливаются условия принятия поставщиком платежных услуг к исполнению платежных указаний пользователя платежных услуг.

Статья 21. Срок исполнения платежных указаний

1. Платежные указания, принятые для передачи на исполнение в банк, передаются на исполнение в день их поступления, если иное не установлено платежным законодательством или договором, заключенным между поставщиком платежных услуг и пользователем платежных услуг.

Статья 22. Ответственность поставщика платежных услуг за непредставление на исполнение платежной инструкции пользователя платежных услуг

1. Под ненадлежащим предоставлением на исполнение поставщиком платежных услуг банку-отправителю платежных инструкций пользователя платежных услуг понимаются:

несвоевременная передача на исполнение поставщиком платежных услуг банку-отправителю платежных инструкций пользователя платежных услуг;

формирование поставщиком платежных услуг платежной инструкции не в соответствии с платежным указанием плательщика, повлекшее перевод (зачисление) денежных средств в пользу ненадлежащего получателя платежа, банка-корреспондента;

иные случаи предоставления на исполнение платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

2. Приводится перечень случаев, при которых поставщик платежных услуг обязан возместить пользователю платежных услуг денежные средства в случае ненадлежащего исполнения платежных указаний пользователя платежных услуг.

3. Права пользователя платежных услуг в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поставщиком платежных услуг платежных указаний пользователя.

Статья 23. Основания для отказа поставщиком платежных услуг в передаче на исполнение платежного указания

1. Приводятся основания для отказа поставщиком платежных услуг в передаче на исполнение платежного указания.

2. Устанавливается требование о немедленном уведомлении пользователя платежных услуг поставщиком платежных услуг об отказе в передаче на исполнение платежного указания.

Статья 24. Случаи освобождения поставщика платежных услуг от ответственности за непередачу или ненадлежащую передачу банку на исполнение платежных инструкций

1. Устанавливаются случаи освобождения от ответственности поставщика платежных услуг за непередачу или ненадлежащую передачу на исполнение банку принятых платежных указаний пользователя платежных услуг.

**Глава 7
ИСПОЛНЕНИЕ КЛИРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Статья 25. Особенности осуществления платежных клиринговых операций

1. Приводятся перечень операций, осуществляемых платежным клиринговым центром в платежной (информационной) системе.

2. Устанавливаются требования к расчетным операциям в платежной системе по поступившим от платежного клирингового центра платежным инструкциям.

3. Приводится перечень иных особенностей осуществления платежных клиринговых операций.

Статья 26. Особенности осуществления клиринговых операций на организованном фондовом, валютном и срочном рынках, на рынке ценных бумаг

1. Требования по проведению клиринговых операций на организованном фондовом, валютном и срочном рынках и порядок их проведения, используемые инструменты и порядок их применения регулируются законодательством о ценных бумагах и валютным законодательством.

2. Порядок и условия осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и требования к клиринговой организации, осуществляющей такую деятельность, регулируются законодательством о ценных бумагах.

**РАЗДЕЛ III
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА**

Глава 8

ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 27. Правила платежной системы

1. Порядок организации и функционирования платежной системы определяется ее правилами, установленными оператором данной платежной системы.

2. Правила платежной системы должны содержать:
правила и процедуры функционирования платежной системы, в том числе:

порядок осуществления переводов денежных средств в платежной системе;

порядок осуществления расчетных операций в платежной системе;

моменты наступления безотзывности платежа и завершенности (окончательности) платежа, расчета;

применяемые к обработке форматы платежных сообщений;

график работы платежной системы;

процедуры отзыва платежного указания, платежной инструкции;

порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми к предоставлению в случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

описание услуг, оказываемых оператором платежной системы, и операций, осуществляемых в платежной системе;

условия участия в платежной системе, приостановления и прекращения участия в платежной системе;

порядок взаимодействия оператора платежной системы с ее участниками и поставщиками платежных услуг, в том числе порядок предоставления участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг информации о своей деятельности оператору платежной системы;

перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;

систему управления рисками в платежной системе;

порядок гарантирования завершения расчетов в платежной системе, в том числе порядок урегулирования обстоятельств, вызванных неспособностью участников платежной системы в установленные сроки осуществлять платежи и расчеты по своим обязательствам;

порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, включая порядок взаимодействия в рамках платежной системы в чрезвычайных ситуациях, в том числе порядок информирования участниками значимой платежной системы и поставщиками платежных услуг оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;

порядок соблюдения мер информационной безопасности;

порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;

ответственность за несоблюдение правил платежной системы, меры, принимаемые к участнику платежной системы за нарушение правил платежной системы;

порядок урегулирования спорных вопросов.

3. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены другие положения, необходимые для обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

4. Запрещается включение в правила платежной системы норм, ограничивающих участие участников данной платежной системы в других платежных системах (в том числе норм в виде условия об исключительном участии), а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру данной платежной системы (за исключением лиц, являющихся работниками оператора данной платежной системы).

5. Правила платежной системы, изменения и дополнения в эти правила, сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) должны быть публично доступными и подлежат опубликованию (в том числе на одном из государственных языков Республики Беларусь) на официальном сайте оператора платежной системы в глобальной компьютерной сети Интернет в течение десяти календарных дней после их утверждения оператором платежной системы.

Оператор платежной системы вправе не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6. Порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежных систем должен определять методы (инструменты) привлечения денежных средств для завершения платежей, и (или) переводов денежных средств, и (или) расчетов.

Основные требования к порядку урегулирования неплатежеспособности участников платежных систем подлежат

опубликованию на официальном сайте оператора платежной системы в глобальной компьютерной сети Интернет в течение десяти календарных дней после их утверждения оператором платежной системы.

7. Правила платежной системы Национального банка определяются нормативными правовыми актами Национального банка.

8. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и могут быть предусмотрены косвенное и особое участие в платежной системе. При косвенном и особом участии в платежной системе устанавливаются отдельные критерии участия и ограниченный перечень разрешенных в платежной системе операций.

Отношения между прямыми и косвенными участниками регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами.

Глава 9

ЗНАЧИМОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Статья 28. Классификация платежных систем по значимости

1. В зависимости от степени влияния платежной системы на уровень надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы Республики Беларусь все платежные системы делятся на значимые платежные системы и несущественно значимые платежные системы.

Значимые платежные системы делятся на следующие типы значимости:

- системно значимые платежные системы;
- потенциально значимые платежные системы;
- социально значимые платежные системы.

2. Устанавливаются критерии значимости платежных систем.

Статья 29. Требования к значимой платежной системе

1. Устанавливаются требования к системно значимой платежной системе.

2. Устанавливаются требования к потенциально значимой платежной системе.

3. Устанавливаются требования к социально значимой платежной системе.

4. Устанавливаются требования к несущественно значимой платежной системе.

5. При утрате платежной системой значимости установленные проектом Закона и Национальным банком требования к значимой платежной системе могут не соблюдаться со дня получения оператором платежной системы уведомления Национального банка о признании платежной системы утратившей значимость.

Статья 30. Порядок признания платежной системы значимой

1. Признание платежной системы значимой осуществляется Национальным банком на основании информации, подтверждающей соответствие платежной системы установленным критериям значимости:

при регистрации Национальным банком платежной системы и ее оператора;

при осуществлении Национальным банком оверсайта за платежной системой Республики Беларусь;

на основании письменного заявления оператора платежной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платежной системы установленным критериям значимости.

2. Платежная система признается значимой со дня включения информации о признании ее значимой в реестр платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь.

3. Платежная система Национального банка признается системно значимой платежной системой.

Статья 31. Обязанности Национального банка и оператора платежной системы при признании платежной системы значимой и признании платежной системы утратившей значимость

1. Перечень действий Национального банка и сроки их реализации при принятии решения о признании платежной системы значимой/о признании платежной системы утратившей значимость.

2. Порядок включения/исключения информации о значимости платежной системы в реестр платежных систем на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

3. Обязанности оператора значимой платежной системы, представителя оператора значимой платежной системы - нерезидента (организация финансово-кредитной системы Республики Беларусь-участник международной платежной системы), расчетного центра

(платежного клирингового, процессингового центра) значимой платежной системы.

В том числе условия проведения ими самооценки функционирования платежной системы на ее соответствие принципам, разработанным на основании международных стандартов и установленным Национальным банком, а также порядок рассмотрения данных самооценок Национальным банком.

4. Требования к информации, предоставляемой в случае наличия у участника значимой платежной системы значимых клиентов (значимым клиентом участника значимой платежной системы является клиент, доля которого в общем объеме платежей, осуществленных через данную платежную систему за год, составляет десять или более десяти процентов).

Статья 32. Порядок проверки Национальным банком соответствия правил значимой платежной системы установленным требованиям

1. Приводится порядок проверки Национальным банком соответствия платежной системы критериям значимости.

2. Обязанности оператора платежной системы по предоставлению в Национальный банк необходимой информации и приведению в соответствие с требованиями Национального банка своей платежной системы.

3. Обязанности Национального банка и порядок проведения им проверки соответствия.

РАЗДЕЛ IV ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ. ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Глава 10 ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

Статья 33. Виды платежных услуг. Технологические услуги

1. Виды платежных услуг:
предоставление платежной системы для обеспечения движения денежных средств;
расчетные услуги;

Справочно: организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь, ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа";

инициирование платежа;

Справочно: банк, небанковская кредитно-финансовая организация, ЕРИП, мобильные устройства и мобильные приложения

прием платежей, создание и реализация платежных инструментов;

Справочно: организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь, РУП "Белпочта", ООО "МТС", УП "Велком", ИООО "БелЕвросеть", крупные торговые сети, платежные агенты ЕРИП, платежные агрегаторы, в том числе e-commerce (21vek.by, Lamoda.by, Buslik.by, wildberries.by, shop.by, hit.by, oz.by, kupi.vip.by), платежные курьеры, трансграничные услуги нерезидентов;

услуги процессинга;

Справочно: ОАО "Банковский процессинговый центр", банк;

клиринговая деятельность;

Справочно: ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", ЕРИП, ОАО "Банковский процессинговый центр", международные карточные платежные системы

информационные платежные услуги;

Справочно: ЕРИП, банк, небанковская кредитно-финансовая организация, ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа";

2. Технологические услуги, реализующие технологические функции на платежном рынке, являются критичными для платежного рынка и должны соответствовать требованиям, установленным проектом Закона.

Справочно: SWIFT, ЗАО "Банковская финансовая телесеть" и другие поставщики телекоммуникационных услуг, ОДО "ВирусБлокАда", ООО "НИИЭВМсервис".

Статья 34. Платежное, расчетное, кассовое обслуживание субъектов хозяйствования

1. Осуществление платежного и (или) небанковского кассового обслуживания субъектов хозяйствования осуществляется поставщиками платежных услуг в соответствии с требованиями платежного законодательства.

2. Осуществление расчетного и (или) банковского кассового обслуживания физических лиц и (или) субъектов хозяйствования, в том числе банков-корреспондентов является банковской операцией и регламентируется банковским законодательством. Одним из видов банковского расчетного и (или) кассового обслуживания является предоставление расчетных услуг.

3. Порядок ведения кассовых операций, порядок, в том числе размер, расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, правила осуществления эмиссионно-кассовых операций регламентируются законодательством в области наличного денежного обращения.

Статья 35. Расчетные услуги

1. Расчетные услуги предоставляются организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь, требования к которым устанавливаются банковским законодательством.

2. Услуги по открытию платежного счета и управлению им являются расчетными и бывают следующих видов:

открытие и ведение банковских счетов физических лиц и (или) субъектов хозяйствования;

осуществление переводов денежных средств с открытием платежного счета;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

другие услуги, связанные с обслуживанием платежного счета, полный перечень которых будет установлен в проекте Закона.

3. Расчетный центр является организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь и осуществляет расчетные операции между участниками платежной системы.

4. Расчетные услуги предоставляются оператором платежной системы самостоятельно, либо с привлечением расчетного центра на договорной основе.

5. В случае, если поставщик платежных услуг является платежным агентом ЕРИП, платежным агрегатором, предоставляет услуги по выпуску и погашению электронных денег, он обязан привлекать для выполнения расчетных услуг расчетный центр, который является гарантом завершенности (окончателности) расчета и удовлетворяет требованиям платежного законодательства.

6. Расчеты по платежам за услуги посредством ЕРИП и платежам в бюджет, принимаемым платежным агентом ЕРИП, осуществляются расчетным агентом ЕРИП на основании заключенного с данным платежным агентом ЕРИП договора, в соответствии с которым платежный агент ЕРИП вправе:

предоставлять физическим лицам информацию, необходимую для осуществления платежей за услуги посредством ЕРИП и платежей в бюджет, и принимать указанные платежи от физических лиц (за

исключением платежей от индивидуальных предпринимателей в рамках их деятельности) без получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

в порядке, установленном законодательством, получать сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, в объеме, необходимом для осуществления платежей за услуги посредством ЕРИП и платежей в бюджет. Соблюдение сохранности указанных сведений обеспечивается в порядке, установленном законодательными актами.

7. Устанавливаются иные требования к указанной деятельности и к расчетному центру.

Статья 36. Инициирование платежа

1. Инициирование платежа предполагает обработку платежа, инициированного пользователем платежных услуг в электронной и иной форме, и передачу необходимой информации поставщику расчетных услуг и (или) поставщику платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам.

2. Устанавливаются требования по инициированию платежа посредством бесконтактного платежного приложения.

Статья 37. Прием платежей, создание и (или) реализация платежных инструментов

1. Услуги по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов бывают следующих видов:

осуществление переводов денежных средств без открытия платежного счета;

прием наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия платежного счета отправителю денежных средств;

выпуск в обращение (эмиссия) и погашение электронных денег;

реализация (распространение) электронных денег и платежных карточек;

прием и обработка платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

трансграничные платежные услуги;

другие платежные услуги, полный перечень которых будет установлен в проекте Закона.

2. Электронное информационное взаимодействие расчетных и платежных агентов ЕРИП, заинтересованных организаций и индивидуальных предпринимателей для обеспечения приема платежей за услуги посредством ЕРИП и платежей в бюджет осуществляется посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП.

3. Устанавливаются иные требования к указанной деятельности.

Статья 38. Особенности осуществления платежной клиринговой деятельности

1. Устанавливаются специфические требования к платежной клиринговой деятельности, в том числе:

в соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с расчетным центром, платежный клиринговый центр обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной (информационной) системы подлежащие исполнению платежные инструкции пользователей платежных услуг;

платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной (информационной) системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

2. Устанавливаются обязанности платежного клирингового центра, выступающего плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы.

3. Устанавливаются обязанности платежного клирингового центра, осуществляющего вычисление чистых позиций участников автоматизированной информационной системы по платежам, совершенным посредством данной системы, в том числе обязательство по необходимости наличия денежных средств, достаточных для исполнения обязательств участников системы, либо обеспечивающих исполнение данных обязательств, в том числе за счет банковской гарантии, и (или) гарантийного фонда, в размере и за период, устанавливаемыми нормативными правовыми актами Национального банка, и (или) с привлечением инструментов страхового рынка Республики Беларусь, требования к которым устанавливаются Министерством финансов Республики Беларусь и Национальным банком.

4. В случае проведения многостороннего клиринга платежный клиринговый центр применяет алгоритмы многостороннего неттинга.

5. Устанавливаются права платежного клирингового центра.

6. Платежный клиринговый центр осуществляет учет сведений об участниках клиринга. Перечень необходимых к учету сведений об

участниках клиринга устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

7. Устанавливаются иные требования к указанной деятельности.

Статья 39. Особенности осуществления процессинговой деятельности

1. Устанавливаются специфические требования к процессинговой деятельности.

Статья 40. Информационные платежные услуги

1. Информационные платежные услуги предоставляются поставщиком платежных услуг:

обслуживающим платежный счет пользователя платежных услуг, по предоставлению пользователю платежных услуг или третьему лицу по приказу и с согласия пользователя платежных услуг информации об остатках и (или) движении денежных средств по его платежному счету, о платежах и (или) переводах денежных средств, осуществленных по этому платежному счету, и иной информации по запросу пользователя платежных услуг либо по договору, заключенному между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг;

предоставляющим пользователю платежных услуг или третьему лицу по приказу и с согласия пользователя платежных услуг информацию по его обязательствам по платежам;

предоставляющим информацию из межбанковской системы идентификации, оказывающий услуги по изменению и проверке идентификации учетной записи;

предоставляющим отчетность и выполняющим хранение информации по платежам;

предоставляющим иную информацию по платежам и информацию, на основании которой возможна инициация платежа.

2. Поставщик информационных услуг обязан выполнять требования по надежному и безопасному предоставлению информационных платежных услуг, установленные платежным законодательством.

3. Устанавливаются иные требования к указанной деятельности.

Статья 41. Технологические услуги

1. В виды технологических услуг, которые могут оказывать поставщики критичных для платежного рынка услуг, входят:

обеспечение передачи платежных указаний, платежных инструкций, электронных платежных документов;

IT-услуги – осуществление деятельности в области информационных технологий при наличии компетенций в оказании таких услуг, как разработка, обслуживание, сопровождение, эксплуатация программно-технических комплексов автоматизированной информационной системы);

обеспечение соблюдения мер информационной безопасности платежной системы и (или) поставщика платежных услуг;

обеспечение непрерывности платежной деятельности, непрерывности функционирования платежной системы;

иные услуги по обеспечению функционирования инфраструктуры платежной системы и инфраструктуры поставщика платежных услуг.

2. Порядок оказания технологических услуг и требования к обеспечению их безопасности и непрерывности в платежной области устанавливаются платежным законодательством. Иные требования устанавливаются законодательством в области электросвязи, законодательством в области безопасности и защиты информации.

Глава 11

ПОСТАВЩИК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И ТРЕБОВАНИЯ К ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 42. Общие требования к поставщику платежных услуг

1. В случае, если поставщик платежных услуг является организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, он имеет право предоставлять в совокупности платежные услуги, предусмотренные [статьей 33](#) проекта Закона.

Справочно: необходимо отразить в банковском законодательстве следующую норму: в случае, если посредством платежной услуги требуется осуществление банковской операции, которая не указана в лицензии на осуществление банковской деятельности данной организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь, данная организация должна обратиться в Национальный банк за получением разрешения на осуществление необходимой банковской операции путем внесения изменений в его лицензию на осуществление банковской деятельности до представления документов на регистрацию его, как поставщика платежных услуг.

2. Поставщик платежных услуг, включая оператора платежной системы, имеет право в соответствии с требованиями [статьи 45](#) и пунктов

2 и 6 статьи [43](#) проекта Закона передавать иным поставщикам платежных услуг на аутсорсинг (аутсорсер) не ключевые виды деятельности в случае, если указанные аутсорсеры способны обеспечить экономию ресурсов и (или) более высокий уровень услуг, в том числе за счет специализации, более дешевых трудовых ресурсов или эффекта масштаба.

3. Поставщик платежных услуг обязан предоставлять пользователю своих услуг информацию, состав, сроки и порядок предоставления которой соответствует требованиям [статьи 8 и пунктов 2 и 3 статьи 11](#) проекта Закона.

4. Устанавливаются обязательные требования по прозрачности условий предоставления услуг, о введении обязательной двухфакторной аутентификации и гарантии безопасности каналов, по которым передаются личные данные пользователя.

5. Устанавливаются обязательные требования по архивному хранению всех платежных указаний плательщиков, принятых поставщиками платежных услуг, и "документов дня" поставщиков платежных услуг.

Статья 43. Оператор платежной системы, его права и обязанности.

1. Оператор платежной системы:
устанавливает правила платежной системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками платежной системы;
обеспечивает осуществление расчетных операций, клиринга, процессинга;
определяет систему управления рисками в платежной системе;
обеспечивает функционирование инфраструктуры платежной системы;
обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности;
заключает договор с участниками платежной системы об участии в платежной системе;
обеспечивает равный и открытый доступ участников платежной системы к оказываемым им услугам;
утверждает внутренние документы по управлению деятельностью оператора платежной системы;
выполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы.

2. Оператор платежной системы имеет право передавать полномочия по осуществлению расчетных операций расчетному центру, клиринга –

платежному клиринговому центру, процессинга – процессинговому центру на договорной основе в соответствии с требованиями проекта Закона, и данное юридическое лицо имеет правовые основания для осуществления передаваемого ему вида деятельности.

Оператор платежной системы - нерезидент Республики Беларусь, обеспечивает осуществление переводов денежных средств между участниками платежной системы через организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь.

3. Оператор платежной системы обязан:

определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, поставщиками платежных услуг, в том числе расчетным центром, платежным клиринговым центром, процессинговым центром;

осуществлять привлечение поставщиков платежных услуг, за исключением случая, если оператор платежной системы совмещает в собственной платежной системе функции иного поставщика платежных услуг, исходя из характера и объема операций в платежной системе, вести перечень поставщиков платежных услуг, обеспечивать бесперебойность оказания платежных услуг участникам платежной системы, а также информировать Национальный банк, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Национальным банком;

организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со [статьей 28](#) проекта Закона, осуществлять управление рисками в платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы в порядке, установленном Национальным банком;

обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского (арбитражного) рассмотрения споров с участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг в соответствии с правилами платежной системы.

В случае совмещения оператором платежной системы в собственной платежной системе функции иного поставщика платежных услуг и привлечения для выполнения аналогичной функции других поставщиков платежных услуг, для всех поставщиков платежных услуг, включая оператора платежной системы, должны предоставляться равные и недискриминационные условия для осуществления деятельности.

4. Оператор социально значимой платежной системы должен иметь представительство на территории Республики Беларусь, выполняющее функции оператора данной платежной системы, либо предоставлять

услуги с привлечением организаций финансово-кредитной системы Республики Беларусь.

5. В случае участия организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь в платежной системе, в том числе в иностранной платежной системе, данная организация письменно информирует Национальный банк о таком участии в порядке и в сроки, установленные Национальным банком.

6. Оператор платежной системы, не являющийся организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, должен для проведения расчетных операций в платежной системе привлечь расчетный центр, удовлетворяющий требованиям, установленным Национальным банком.

В случаях, если платежная система является системно значимой и (или) платежная система обслуживает значимых клиентов, доля которых в общем объеме платежей, осуществленных через данную платежную систему за год, составляет более десяти процентов, расчетный центр должен иметь статус банка.

Статья 44. Специфические требования к поставщикам некоторых видов платежных и технологических услуг

1. Устанавливаются требования к расчетному центру, в случае предоставления услуг системно значимой, социально значимой и потенциально значимой платежной системе.

2. Устанавливаются требования к платежному агрегатору и платежному курьеру, в том числе:

в целях гарантирования платежным агрегатором и платежным курьером завершения расчетов по принятым платежам, поддержания своей ежедневной ликвидности, гарантирования исполнения своих обязательств, на специальном счете, требования к которому установлены проектом Закона и нормативными правовыми актами Национального банка, должна резервироваться сумма денежных средств в размере трехкратной максимальной ежедневной выручки предыдущего отчетного периода;

платежный агрегатор и платежный курьер имеет право предоставлять возможность приема платежей через ЕРИП, самостоятельно определяя перечень услуг и контрагентов, в чью пользу он принимает платежи;

платежный агрегатор и платежный курьер имеет право реализовывать функцию приема платежей посредством приема наличных

денежных средств и (или) технических и технологических решений, не противоречащих действующему законодательству.

3. Поставщик технологических услуг в области информационных технологий для значимых платежных систем либо для поставщиков платежных услуг, критически важных для платежной системы, должен соответствовать следующим критериям:

критерии надежности поставщика ИТ-услуг:

поставщик ИТ-услуг специализируется на выполнении работ и (или) оказании услуг в области информационных технологий (доходы от этого вида деятельности составляют не менее 80 процентов выручки);

поставщик ИТ-услуг является резидентом Республики Беларусь; допускается разработка автоматизированной информационной системы (ее части) поставщиком - нерезидентом при условии, что дальнейшая доработка, сопровождение и развитие системы делегируются партнеру - резиденту Республики Беларусь, удовлетворяющему критериям настоящего пункта;

опыт работы по оказанию услуг в области информационных технологий на рынке Республики Беларусь большинства специалистов (более 50 процентов) поставщика ИТ-услуг – не менее 3 лет, для системно значимой платежной системы – не менее 5 лет;

положительная стоимость чистых активов, отсутствие просроченной задолженности по кредитам, отсутствие задолженности по налогам, сборам (пошлинам), иным обязательным платежам в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты) и в государственные внебюджетные фонды;

численность работников поставщика ИТ-услуг для системно-значимой платежной системы – не менее 20 - 25 человек;

критерии качества услуг, оказываемых поставщиком ИТ-услуг:

система менеджмента качества поставщика ИТ-услуг соответствует требованиям государственного стандарта Республики Беларусь группы СТБ ИСО 9001-2001, утверждаемого Государственным комитетом по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь;

поставщик ИТ-услуг использует программно-технические средства в области банковских услуг и технологий, которые

прошли сертификацию в рамках компетенции существующих испытательных лабораторий;

в штате поставщика ИТ-услуг имеется достаточное количество специалистов для качественного оказания услуг (при необходимости прошедших специальное обучение со сдачей квалификационного экзамена, что подтверждено соответствующим сертификатом);

поставщик ИТ-услуг обеспечивает конфиденциальность информации, касающейся поставщика платежных услуг, для которого он предоставляет ИТ-услуги, гарантирует защиту от непреднамеренного или случайного ее раскрытия неуполномоченным лицам;

при оказании ИТ-услуг по обслуживанию (разработке, сопровождению) автоматизированной информационной системы (ее части) поставщик ИТ-услуг имеет центр поддержки оказываемых услуг, обеспечивающий режим работы программно-технических комплексов автоматизированной информационной системы и порядок ее восстановления в случае непредвиденных ситуаций, предусмотренные договором;

при оказании ИТ-услуг по обслуживанию (разработке, сопровождению) автоматизированной информационной системы (ее части) поставщик ИТ-услуг имеет центр подготовки специалистов по оказываемой услуге или заключенный договор на подготовку специалистов в подобном центре.

критерии управляемости поставщика ИТ-услуг:

поставщик ИТ-услуг должен гарантировать предоставление доступа к документам, подтверждающим его экономическое и финансовое положение, а также его технические возможности Национальному банку, поставщику платежных услуг, аудиторской организации или аудитору - индивидуальному предпринимателю, осуществляющим аудит данного поставщика платежных услуг, на стадии выбора поставщиком платежных услуг поставщика ИТ-услуг и в период действия заключенного с ним договора;

поставщик услуг использует программно-технические средства, обслуживание которых не требует наличия эксклюзивных прав.

4. Поставщик платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов, не являющийся организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, вправе осуществлять распространение и (или) погашение электронных денег,

выпущенных в обращение организациями финансово-кредитной системы Республики Беларусь, на основе договоров, заключенных с этими организациями и при условии выполнения этими организациями обязательств перед держателями электронных денег по гарантированию завершения расчетов при проведении операций с электронными деньгами.

5. Открытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство":

обеспечивает функционирование автоматизированной информационной системы ЕРИП, ее подсистем и иных систем ЕРИП, являющихся составными частями ЕРИП, а также определяет порядок подключения к системам ЕРИП и их подсистемам;

обеспечивает функционирование информационного ресурса, содержащего сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги, пользование жилыми помещениями и услуги связи, займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и иных информационных ресурсов, создаваемых на базе ЕРИП, организует и проводит работы по формированию и развитию систем ЕРИП;

разрабатывает и реализует мероприятия по эффективному, надежному и безопасному функционированию программно-технической инфраструктуры ЕРИП, защите информации в системах ЕРИП;

осуществляет сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в информационных системах Республики Беларусь, о персональных данных физических лиц без их согласия с соблюдением требований, определенных законодательством об информации, информатизации и защите информации;

осуществляет иные функции, необходимые для работы систем ЕРИП и их подсистем.

Статья 45. Аутсорсинг платежных и технологических услуг

1. В целях снижения уровня рисков, связанных с аутсорсингом, поставщику платежных услуг необходимо интегрировать управление ими в общую систему управления рисками (в составе операционного риска), при этом необходимо обеспечить совокупное решение следующих задач:

распределение полномочий и ответственности в области организации управления рисками, связанными с аутсорсингом, между

уполномоченным органом управления поставщика платежных услуг и его исполнительными органами;

закрепление в локальных нормативных правовых актах поставщика платежных услуг стратегии, тактики, политики, методик и процедур управления рисками, связанными с аутсорсингом, и их соблюдение на практике;

выявление, измерение, мониторинг, ограничение рисков, связанных с аутсорсингом, наличие системы лимитов и их соблюдение, составление отчетности;

организация внутреннего контроля и управления рисками, связанными с аутсорсингом, осуществление внутреннего аудита в соответствии с требованиями проекта Закона.

2. Указанные в [абзаце 3 пункта 1](#) статьи 45 проекта Закона локальные нормативные правовые акты поставщика платежных услуг должны содержать процедуры и критерии принятия решений о передаче отдельных видов деятельности на аутсорсинг, обновленный план действий в чрезвычайных ситуациях и перечень требований, которые необходимо предъявить аутсорсеру для составления им подобного плана действий, подходы к обеспечению защиты информации.

Процедура принятия решений о привлечении аутсорсеров должна включать в себя критерии оценки того, может ли определенная деятельность поставщика платежных услуг быть передана для выполнения третьим лицам и в какой мере, а также критерии выбора аутсорсера, позволяющие осуществлять предварительную оценку возможности и способности аутсорсера эффективно, надежно и на высоком уровне осуществлять аутсорсинговую деятельность, а также оценивать факторы возникающих рисков, связанных с привлечением определенного аутсорсера.

При разработке критериев поставщику платежных услуг следует учитывать, что аутсорсер должен:

обладать необходимыми ресурсами и иметь работников соответствующей квалификации для выполнения видов деятельности, передаваемых поставщиком платежных услуг для выполнения третьим лицам;

понимать цели и задачи поставщика платежных услуг в данной области деятельности и действовать в соответствии с ними;

быть финансово состоятельным с тем, чтобы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

3. Договор об аутсорсинге должен содержать следующие ключевые положения:

четкое определение видов деятельности, передающихся на исполнение третьей стороне;

отсутствие препятствий для выполнения поставщиком платежных услуг регулируемой деятельности и осуществления регулирующим органом своих полномочий;

возможность доступа поставщика платежных услуг ко всей бухгалтерской и иной информации аутсорсера, имеющей отношение к объекту аутсорсинга;

непрерывное осуществление поставщиком платежных услуг мониторинга и оценки деятельности аутсорсера с целью своевременного принятия корректирующих мер;

условия и минимальные сроки прекращения действия договора в случае возникновения необходимости, а также обязательства, остающиеся в силе после прекращения действия договора;

порядок урегулирования существенных вопросов, присущих только договору об аутсорсинге (например, положение о применимом праве, если аутсорсер находится за рубежом);

условия передачи на субдоговор всей или части аутсорсинговой деятельности в случае возникновения необходимости (для обеспечения возможности сохранения аналогичного режима управления рисками в случае изменения аутсорсера).

Характер и положения договора должны соответствовать деятельности, для выполнения которой привлекается третья сторона, с учетом особенностей деятельности самого аутсорсера.

4. При необходимости привлечении аутсорсера для выполнения технологических функций в области информационных технологий для значимых платежных систем либо для поставщиков платежных услуг, критически важных для платежной системы, поставщик технологических услуг должен соответствовать критериям, установленным [статьей 44](#) проекта Закона.

Глава 12

ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 46. Взаимоотношения между поставщиками платежных услуг и государством

1. Поставщики платежных услуг не отвечают по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам поставщиков платежных услуг за исключением случаев, если оно само приняло на себя

такие обязательства либо иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

2. Поставщики платежных услуг самостоятельны в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность поставщиков платежных услуг допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами Республики Беларусь.

3. На поставщиков платежных услуг может быть возложен контроль за ведением пользователями платежных услуг кассовых операций в случаях, установленных законодательством.

4. Устанавливается перечень операций, по которым не допускается возложение на поставщиков платежных услуг, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, функции контроля.

5. Координацию взаимодействия государственных органов и других заинтересованных организаций в сфере создания и развития ЕРИП осуществляет межведомственный совет по вопросам формирования ЕРИП в Республике Беларусь, состав которого утверждается Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь.

Статья 47. Взаимоотношения поставщиков платежных услуг с пользователями платежных услуг

1. Взаимоотношения поставщиков платежных услуг с пользователями платежных услуг строятся на основе платежного законодательства и заключенных договоров.

2. Поставщики платежных услуг самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Договоры, заключаемые поставщиками платежных услуг с пользователями платежных услуг, являются публичными договорами и (или) договорами присоединения, если иное не предусмотрено правилами, действующими у поставщиков платежных услуг.

3. Национальный банк вправе устанавливать для поставщиков платежных услуг обязательные условия заключения сделок с пользователями платежных услуг.

4. Устанавливаются требования к поставщикам платежных услуг по приостановлению платежных операций и (или) отказу в их осуществлении.

5. При осуществлении платежной деятельности поставщики платежных услуг обязаны по требованию пользователя платежных услуг

предоставить ему для ознакомления разрешение на осуществление деятельности в области предоставления платежных услуг, а также информацию о финансовом положении поставщика платежных услуг в случаях, в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

6. Организации, производящие начисление платы за жилищно-коммунальные услуги, платы за пользование жилым помещением и предоставляющие услуги связи, а также организации торговли и индивидуальные предприниматели, предоставляющие займы (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), должны предоставлять сведения в информационный ресурс ЕРИП о лицах, имеющих перед данными организациями и индивидуальными предпринимателями задолженность по обязательствам по платежам за жилищно-коммунальные услуги, пользование жилыми помещениями и услуги связи, займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и сведения о выполнении юридическими и физическими лицами указанных обязательств.

Справочно: редакция настоящего пункта будет скорректирована в процессе разработки Закона с учетом предложений Министерства жилищно-коммунального хозяйства и Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь.

7. В информационный ресурс ЕРИП предоставляются следующие сведения о лицах, имеющих перед организациями и индивидуальными предпринимателями, указанными в [пункте 6 статьи 47](#) проекта Закона, задолженность по обязательствам, и сведения о выполнении этих обязательств:

о физическом лице - фамилия, собственное имя, отчество, адрес места жительства, а также идентификационный номер физического лица (если имеется);

о юридическом лице - наименование и регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

об обязательствах - вид и номер обязательства (номер лицевого счета, номер договора, иной номер, идентифицирующий обязательство), сумма и дата возникновения и погашения задолженности.

8. Сведения, предоставленные в соответствии с [пунктом 7 статьи 47](#) проекта Закона, накапливаются в информационном ресурсе ЕРИП и сохраняются три года.

Сведения в информационный ресурс ЕРИП и из информационного ресурса предоставляются в порядке, установленном Национальным

банком. При этом сведения из информационного ресурса предоставляются организациям и физическим лицам при условии получения ими согласия на предоставление этих сведений из информационного ресурса от лица, в отношении которого запрашиваются эти сведения.

Глава 13

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННОГО ЗА ПРИЧИНЕННЫЙ В ПРОЦЕССЕ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ УЩЕРБ. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА

Статья 48. Определение лица из числа субъектов и участников платежных правоотношений, ответственного за причиненный в процессе оказания платежных услуг ущерб, и возмещение им ущерба

1. Лица, осуществляющие платежную деятельность и не включенные в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2. Устанавливается порядок возмещения ущерба Национальным банком и (или) поставщиками платежных услуг за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество.

3. Устанавливается порядок возмещения ущерба поставщиками платежных услуг за иной ущерб, причиненный пользователям платежных услуг.

4. Устанавливается порядок возмещения ущерба поставщиками платежных услуг за предоставление и использование некорректных уникальных идентификаторов.

5. Устанавливается порядок возмещения ущерба поставщиками платежных услуг за неисполненные, дефектные или исполненные не в срок платежные операции.

6. Устанавливается дополнительная финансовая компенсация, право регресса.

7. Описываются процедуры урегулирования споров: процедуры рассмотрения жалоб, разрешения споров, перечень компетентных органов, система штрафов.

РАЗДЕЛ V

РЕЕСТР ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И ВИДОВ ОКАЗЫВАЕМЫХ ИМИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ. РАЗРЕШЕНИЕ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 14
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВКЛЮЧЕНИИ В РЕЕСТР
ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И ВИДОВ
ОКАЗЫВАЕМЫХ ИМИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ
НЕГО, О ПРЕДПИСАНИИ НА ЗАПРЕТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 49. Общие положения о порядке внесения в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг создается в организационно-правовой форме юридического лица либо регистрируется как индивидуальный предприниматель в соответствии с гражданским законодательством Республики Беларусь и осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных проектом Закона.

2. Оператором платежной системы может быть юридическое лицо, являющееся государственным органом (организацией), хозяйственным обществом, иное юридическое лицо, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право.

3. Внесение субъекта хозяйствования в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (далее – реестр) проводится Национальным банком в порядке, установленном проектом Закона и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним, и является разрешением на предоставление платежных услуг.

В случае если поставщиком платежных услуг является оператор платежной системы, информация о его платежной системе вносится в указанный реестр в соответствии с проектом Закона.

4. Реестр размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Изменения и дополнения, вносимые в указанный реестр, размещаются на указанном сайте в пятидневный срок со дня их внесения в реестр.

5. Субъект хозяйствования имеет право на осуществление платежной деятельности со дня его включения в реестр (разрешение на осуществление платежной деятельности).

6. В свидетельстве о внесении поставщика платежных услуг в реестр указывается перечень видов платежных услуг, которые поставщик платежных услуг вправе осуществлять.

Статья 50. Уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией и порядок его формирования

1. Уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией, но не являющегося организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, формируется в зависимости от его организационно-правовой формы юридического лица в соответствии с законодательством Республики Беларусь с учетом особенностей, предусмотренных проектом Закона.

Формирование уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося организацией финансово-кредитной системы Республики Беларусь, требования к нему устанавливаются банковским законодательством.

2. При создании поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией, минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

3. Минимальный размер уставного фонда поставщика платежных услуг, а также порядок его формирования определяются Национальным банком в зависимости от вида предоставляемой платежной услуги, количества предоставляемых платежных услуг и их сочетаний.

4. Для формирования и увеличения уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией, не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

5. Для увеличения уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией, не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим поставщиком платежных услуг, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если поставщик платежных услуг принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением ему таких денежных средств и иного имущества.

6. В уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией, не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

7. Денежные вклады в уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией, вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь

уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд поставщика платежных услуг устанавливается Национальным банком в платежном законодательстве.

Статья 51. Особенности формирования уставного фонда оператора платежной системы, являющегося коммерческой организацией

1. Устанавливается порядок формирования уставного фонда оператора системно значимой платежной системы.
2. Устанавливается порядок формирования уставного фонда оператора социально значимой платежной системы.

Статья 52. Собственный капитал поставщика платежных услуг, не являющегося коммерческой организацией

1. Устанавливается необходимость наличия собственного капитала у поставщика платежных услуг, не являющегося коммерческой организацией.
2. Устанавливаются требования к размеру собственного капитала у поставщика платежных услуг, не являющегося коммерческой организацией.

Статья 53. Предписание на запрет предоставления платежных услуг

1. Приводятся причины направления предписания на запрет предоставления платежных услуг, в том числе неисполнения обязательств поставщиком платежных услуг.
2. Приводится порядок направления предписания на запрет предоставления платежных услуг.

Статья 54. Исключение из реестра и прекращение обязательств поставщика платежных услуг

1. Приводятся причины исключения из реестра и прекращения обязательств поставщика платежных услуг.

2. Приводится порядок исключения из реестра и прекращения поставщика платежных услуг.

Статья 55. Особенности исключения из реестра и прекращения обязательств оператора платежной системы

1. Приводятся причины исключения из реестра и прекращения обязательств оператора платежной системы.

2. Приводится порядок исключения из реестра и прекращения обязательств оператора платежной системы.

Статья 56. Реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг

1. Приводится порядок формирования реестра.

2. Приводится порядок опубликования реестра.

3. Приводится порядок обновления реестра.

4. Устанавливаются полномочия и ответственность Национального банка по формированию и ведению реестра.

Глава 15

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В РЕЕСТР

Статья 57. Общие положения о порядке включения в реестр

1. Приводятся общие положения по включению Национальным банком субъектов хозяйствования в реестр.

Статья 58. Специфические условия включения в реестр

1. Устанавливаются специфические условия включения субъекта хозяйствования в реестр как поставщика расчетных услуг, в том числе необходимость наличия у него

специальных банковских лицензий на осуществление банковских операций;

локальных нормативных правовых актов, содержащих:

порядок осуществления расчетных операций в платежных системах;

моменты наступления безотзывности платежа и
завершенности (окончательности) расчета;

применяемые к обработке форматы платежных сообщений;

график проведения расчетных операций;

процедуры отзыва инструкции по переводу денежных
средств;

порядок сопровождения перевода денежных средств
сведениями, необходимыми к предоставлению в случаях,
предусмотренных законодательством о предотвращении
легализации доходов, полученных преступным путем,
финансирования террористической деятельности и
финансирования распространения оружия массового поражения;

порядок взаимодействия с операторами платежных систем,
с ее участниками и поставщиками платежных услуг, в том числе
порядок предоставления оператору платежной системы,
участникам платежной системы и поставщикам платежных услуг
информации о своей деятельности;

перечень платежных систем, с которыми осуществляется
взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;

порядок урегулирования неплатежеспособности участников
платежных систем, гарантирование завершения расчетов;

порядок осуществления контроля за соблюдением
обязательств участников в рамках договора на предоставление
платежных услуг расчетного центра;

ответственность за несоблюдение участниками своих
обязательств в рамках договора на предоставление платежных
услуг расчетного центра, меры, принимаемые к участнику за
нарушение требований указанного договора;

порядок урегулирования спорных вопросов.

2. Устанавливаются специфические условия включения субъекта
хозяйствования в реестр как поставщика платежных услуг инициирования
платежа, в том числе необходимость наличия у него локальных
нормативных актов, содержащих

правила инициирования платежа;

моменты наступления безотзывности платежа;

процедуры отзыва платежного указания;

перечень платежных систем, с которыми осуществляется
взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;

порядок осуществления контроля за соблюдением обязательств
участников в рамках договора на предоставление платежной услуги
инициирования платежа;

ответственность за несоблюдение участниками своих обязательств в рамках договора на предоставление платежной услуги инициирования платежа;

порядок урегулирования спорных вопросов.

3. Устанавливаются специфические условия включения субъекта хозяйствования в реестр как поставщика платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов, в том числе:

для платежных агрегаторов и платежных курьеров устанавливается требование по представлению справки (справок) об открытии специального платежного счета и специального счета для гарантирования завершения расчетов по принятым платежам и наличию на нем суммы денежных средств в размере, установленном Национальным банком;

в случае оказания нерезидентом Республики Беларусь трансграничных услуг – предоставление лицензии страны регистрации поставщика платежных услуг - нерезидента на оказание трансграничных услуг.

4. Устанавливаются специфические условия включения субъекта хозяйствования в реестр как поставщика процессинговых услуг.

5. Устанавливаются специфические условия включения субъекта хозяйствования в реестр как поставщика платежных клиринговых услуг.

6. Специфические условия включения субъекта хозяйствования в реестр поставщиков клиринговых услуг на рынке ценных бумаг устанавливаются законодательством о ценных бумагах Министерством финансов и Национальным банком.

7. Устанавливаются специфические условия включения субъекта хозяйствования в реестр как поставщика информационных платежных услуг, в том числе необходимость наличия локальных нормативных актов, содержащих:

перечень предоставляемой информации;

правила распространения и (или) предоставления информации;

правила передачи информации;

перечень общедоступной информации;

требования по защите информации, правила соблюдения указанных требований поставщиком информационных платежных услуг и пользователями информационных платежных услуг;

права и обязанности обладателя информации, предоставляемой поставщику информационных платежных услуг;

права и обязанности пользователя информационных платежных услуг;

правила хранения информации, перечень информации, передаваемой на хранение.

Статья 59. Порядок включения субъекта хозяйствования в реестр как поставщика платежных услуг, за исключением включения в реестр как оператора платежной системы, и внесения изменений и (или) дополнений в регистрационные данные

1. Устанавливается перечень документов, предоставляемых в Национальный банк субъектом хозяйствования для включения его в реестр как поставщика платежных услуг, в том числе

заявление по форме, установленной Национальным банком;

расчет нормативного капитала поставщика платежных услуг (наличие которого регламентируется проектом Закона и нормативными правовыми актами Национального банка) по форме, установленной Национальным банком;

локальные нормативные правовые акты поставщика платежных услуг, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита поставщика платежных услуг (наличие которых регламентируется проектом Закона и нормативными правовыми актами Национального банка);

локальные нормативные правовые акты поставщика платежных услуг, регулирующие организацию защиты интересов своих пользователей платежных услуг и обеспечивающих непрерывность и надежность предоставления платежных услуг, безопасность конфиденциальной информации и персональных данных пользователей платежных услуг.

Статья 60. Основания для отказа субъекту хозяйствования во включении его в реестр как поставщика платежных услуг, во внесении изменений и (или) дополнений в регистрационные данные

1. Национальный банк вправе отказать субъекту хозяйствования во внесении его в реестр как поставщика платежных услуг, во внесении изменений и (или) дополнений в регистрационные данные в случае, если:

для включения его в реестр представлены не все документы, предусмотренные [статьей 59](#) проекта Закона;

в документах, представленных для включения в реестр, выявлена недостоверная информация;

поставщиком платежных услуг не соблюдаются требования, установленные проектом Закона.

2. Основания для отказа во внесении изменений и (или) дополнений в перечень видов платежных услуг, оказываемых поставщиком платежных услуг, устанавливаются Национальным банком.

Статья 61. Требования, предъявляемые к руководителю поставщика платежных услуг, к органам управления поставщика платежных услуг

1. Устанавливаются требования, предъявляемые к руководителю поставщика платежных услуг, его заместителям (при их наличии), к органам управления поставщиком платежных услуг.

2. Требование по аттестации руководителей и ее частота в зависимости от вида оказываемой услуги.

Статья 62. Основания для направления поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг, на снятие запрета, основания на исключение поставщика платежных услуг из реестра

1. Устанавливаются основания для направления поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг.

2. Устанавливаются основания для направления поставщику платежных услуг предписания на снятие запрета предоставления платежных услуг.

3. Устанавливаются основания для исключения поставщика платежных услуг из реестра.

Статья 63. Порядок оформления и направления поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг, на снятие запрета

1. Устанавливается порядок оформления и направления поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг, на снятие запрета.

Статья 64. Исключение поставщика платежных услуг из реестра и его последствия

1. Устанавливается порядок исключения поставщика платежных услуг из реестра.

2. Приводятся последствия исключения поставщика платежных услуг из реестра.

Статья 65. Права и обязанности Национального банка при ведении реестра

1. Устанавливаются права и обязанности Национального банка, как органа, ведущего реестр.

Статья 66. Раскрытие информации

1. Устанавливаются требования к:
прозрачности деятельности поставщика платежных услуг, структура и перечень оказываемых услуг;

информации о платежных услугах, их стоимости;

доступу к платежным системам;

доступу к платежным счетам;

перечню бесплатных услуг;

услугам на договорной основе;

ограничению по стоимости некоторых услуг.

раскрытию поставщиком информации для пользователя (в договоре): о поставщике, об использовании платежного сервиса, о сборах, процентных ставках (тарифах), вознаграждениях, обменных курсах, о средствах связи, о гарантиях и мерах по устранению угроз безопасности, об изменениях условий договора, расторжению, о компенсациях и урегулированию проблем.

Статья 67. Информирование Национального банка. Отчетность, представляемая в Национальный банк

1. Устанавливаются требования и перечень информации, предоставляемой в Национальный банк, в том числе в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Глава 16

ПОРЯДОК ВКЛЮЧЕНИЯ В РЕЕСТР ОПЕРАТОРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ЕГО ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 68. Порядок включения в реестр оператора платежной системы и его платежной системы. Порядок внесения изменений и (или) дополнений в регистрационные данные

1. Устанавливается порядок внесения Национальным банком в реестр оператора платежной системы и его платежной системы, порядок внесения в реестр как оператора платежной системы юридического лица, уже являющегося оператором платежной системы, но намеревающегося стать оператором другой платежной системы.

2. Устанавливается перечень документов, предоставляемых в Национальный банк юридическим лицом, намеревающимся стать оператором платежной системы и требования к ним.

3. Устанавливаются обязанности Национального банка по внесению в реестр оператора платежной системы и по внесению в реестр юридического лица, являющегося оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы.

4. Устанавливаются порядок отказа Национальным банком во внесении в реестр юридического лица в качестве оператора платежной системы и случаи, в которых такой отказ возможен.

5. Юридическое лицо вправе стать оператором другой платежной системы со дня получения уведомления Национального банка о внесении его, оператора платежной системы, в реестр в качестве оператора другой платежной системы.

6. Устанавливается перечень оснований, по которым Национальный банк вправе принимать решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра как оператора платежной системы, и порядок такого исключения.

7. Порядок завершения переводов денежных средств расчетным центром в случае отзыва у него лицензии на осуществление банковской деятельности определяется банковским законодательством.

8. Порядок информирования оператором платежной системы Национального банка при внесении изменений в правила платежной системы.

9. Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

РАЗДЕЛ VI ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ

Глава 17

ПРАВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА В ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.

Статья 69. Права Национального банка в области регулирования платежных правоотношений

1. Национальный банк имеет право:

принимать нормативные правовые акты, регулирующие деятельность поставщиков платежных услуг, в том числе операторов платежных систем, вне зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы юридического лица и видов организаций;

разрабатывать и принимать технические стандарты национальной платежной системы на программное (информационное) обеспечение и процессы проведения платежей и расчетов;

проводить контроль и проверку (подтверждение соответствия) за соблюдением норм законодательства и стандартов в области платежной системы;

применять различные меры воздействия к поставщикам платежных услуг, в том числе операторам платежных систем, при нарушении норм законодательства и стандартов в области платежной системы.

2. Национальный банк регулирует вопросы формирования и развития ЕРИП, определяет порядок функционирования ЕРИП, в том числе устанавливает права и обязанности его участников.

Статья 70. Право Национального банка на обращение в суд

1. Национальный банк вправе предъявлять в экономический суд области (города Минска) иски об установлении факта ничтожности сделок поставщиков платежных услуг и операторов платежных систем, заключенных с нарушением законодательства Республики Беларусь, о признании оспоримых сделок поставщиков платежных услуг и операторов платежных систем недействительными в случаях, предусмотренных проектом Закона и иными законодательными актами Республики Беларусь, а также о применении последствий недействительности таких сделок.

2. Национальный банк вправе предъявить в экономический суд области (города Минска) иск о ликвидации поставщиков платежных услуг

и операторов платежных систем по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Беларусь.

Глава 18

ОВЕРСАЙТ ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НАДЗОР ЗА ПОСТАВЩИКАМИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 71. Права Национального банка в области оверсайта за платежной системой Республики Беларусь и надзора за поставщиками платежных услуг

1. Устанавливается перечень действий Национального банка по оверсайту за платежной системой Республики Беларусь и ее объектами.

2. Устанавливается перечень мер надзорного реагирования, применяемых Национальным банком к поставщикам платежных услуг, в том числе операторам платежных систем, в случае наличия негативной информации о способности поставщика платежных услуг выполнять свои обязательства, наличия у него признаков финансовой неустойчивости, наличия информации о нарушении поставщиком платежных услуг законодательства.

Статья 72. Особенности осуществления оверсайта за платежной системой Республики Беларусь

1. Приводится технологический процесс проведения оверсайта*, порядок оценки рисков в платежной системе и меры по их минимизации.

2. Проведение оценки значимой платежной системы на соответствие принципам, разработанным на основании международных стандартов и установленным Национальным банком, проводится в соответствии со [статьей 32](#) проекта Закона.

Статья 73. Особенности осуществления надзора за поставщиками платежных услуг

1. Приводятся общие принципы и подходы, а также порядок осуществления надзора за поставщиками платежных услуг, а также специфические подходы в зависимости от вида оказываемых платежных услуг.

2. Категорирование поставщиков по значимости.

* Технологический процесс проведения оверсайта концептуально приведен в пункте 15 Концепции

3. Надзор за поставщиками платежных услуг, являющихся трансграничными, в рамках соглашений со страной нерезидента.

4. Поставщик платежных услуг, критичных для платежной системы, - резидент либо представитель указанного поставщика платежных услуг - нерезидента проводит самооценку на соответствие принципам, разработанным на основании международных стандартов и установленным Национальным банком, не реже чем один раз в три года.

Результаты проведенной самооценки функционирования платежных систем представляются поставщиком платежных услуг в Национальный банк в течение пятнадцати рабочих дней после завершения ее проведения.

Основные результаты проведенной самооценки функционирования поставщика платежных услуг, отражающие информацию о его соответствии принципам, разработанным на основании международных стандартов и установленным Национальным банком, подлежат опубликованию поставщиком платежных услуг в течение десяти календарных дней после ее завершения на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет.

5. Устанавливаются требования по проведению Национальным банком анализа самооценки, полученной в соответствии со [статьей 72](#), и проведению оценки поставщиков платежных услуг, значимых для платежной системы.

По результатам проведенной оценки, Национальный банк дает поставщику платежных услуг, значимых для платежной системы, заключение о его соответствии принципам, разработанным на основании международных стандартов и установленным Национальным банком, а также включает основную информацию по проведенной оценке, не содержащую информацию ограниченного распространения, в годовой отчет по надзору за инфраструктурами финансовых рынков Республики Беларусь.

Статья 74. Особенности осуществления надзора за операторами платежных систем

1. Приводятся принципы и подходы, а также порядок осуществления дистанционного надзора за операторами платежных систем.

Глава 19.

ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ И БЕЗОТЗЫВНОСТЬ ПЛАТЕЖА, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

Статья 75. Обеспечение стабильности деятельности в области предоставления платежных услуг. Защита прав и интересов пользователей платежных услуг

1. Устанавливаются требования по окончательности (завершенности) расчетов, окончательности платежа, безотзывности платежа.

2. Устанавливается порядок исполнения платежа: для каких видов услуг какая система расчета действует (расчетные операции по платежу осуществляются в день приема платежа либо расчетные операции по платежу осуществляются на следующий день после приема платежа).

3. Устанавливается гарантия возврата денежных средств в случае их потери не по вине пользователя платежных услуг.

4. Для размещения и учета денежных средств, принимаемых поставщиком платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов (платежным агентом ЕРИП, платежным агрегатором) по платежам, в том числе по платежам за услуги посредством ЕРИП и платежам в бюджет, используется специальный счет, открытый поставщиком платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов (платежным агрегатором) в организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь, имеющей значимую платежную систему (платежным агентом ЕРИП у расчетного агента ЕРИП). При этом денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение, используются для осуществления названных платежей и не включаются в состав имущества поставщика платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов (платежного агента ЕРИП, платежного агрегатора).

Приостановление операций по специальному счету, открытому поставщиком платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов (платежным агрегатором) в организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь (платежным агентом ЕРИП у расчетного агента ЕРИП), обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на этом счете, не допускаются, за исключением осуществления указанных действий в отношении денежных средств, относящихся к конкретному физическому лицу или получателю.

5. Поставщики платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов и организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь, производящие расчет по принятым указанным поставщиком платежам (расчетные и платежные

агенты ЕРИП), обязаны обеспечивать перечисление получателям принятых денежных средств по платежам за услуги посредством ЕРИП не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, определяемых Национальным банком.

Зачисление в бюджет денежных средств, принятых в уплату платежей в бюджет, осуществляется расчетными агентами ЕРИП не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных Министерством финансов и Национальным банком.

б. В социально значимых платежных системах все операции, произведенные посредством белорусских платежных инструментов (произведенных на территории Республики Беларусь) должны иметь резервный центр для процессирования и клиринга на территории Республики Беларусь. По таким операциям гарантирование обеспечения завершения расчетов должно осуществляться без вывода денежных средств за пределы Республики Беларусь.

Глава 20.

БЕЗОПАСНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 76. Управление рисками на платежном рынке

1. Приводятся основные понятия, используемые в области управления рисками исключительно в платежной системе, в том числе:

Риск в платежной системе – потенциальная возможность (вероятность) потери денежных средств, 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, а также вероятность возникновения в функционировании платежной системы неблагоприятных последствий с учетом размера причиняемого ущерба.

Событие – возникновение или изменение одного или нескольких обстоятельств, которые могут стать источниками риска. Событие может возникать один или несколько раз и обуславливаться несколькими причинами. Событие может не иметь негативных последствий, но несет потенциальную угрозу их возникновения.

Источник риска – фактор, который самостоятельно или в сочетании с другими факторами обладает способностью вызвать риск. Источник риска может быть материальным и нематериальным.

Последствие – результат события, влияющий на функционирование платежной системы либо результаты функционирования.

Профиль риска – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность платежной системы различным видам рисков с учетом стратегии и приоритетов в отношении принимаемых рисков.

Тактика управления рисками – совокупность процедур, правил, алгоритмов, принципов и т.п. по управлению рисками, основанных на прогнозировании рисков, и мер реагирования на риск.

Толерантность к риску – уровень (величина) риска, который участник платежной системы Республики Беларусь определяет для себя как допустимый (безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения.

2. Устанавливаются требования к системе управления рисками в платежной системе.

3. Устанавливаются требования к системе управления рисками поставщика платежных услуг.

Статья 77. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для поставщиков платежных услуг

1. В целях обеспечения стабильности финансовой системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для поставщика платежных услуг нормативы безопасного функционирования, необходимые для ограничения рисков платежной деятельности и обеспечения безопасного и надежного функционирования платежной системы Республики Беларусь и поставщика платежных услуг, в зависимости от вида его государственной регистрации, характера и объема предоставляемых платежных услуг, например минимальный размер нормативного капитала, нормативы ликвидности, нормативы по количеству видов деятельности поставщика платежных услуг.

2. Национальный банк устанавливает методики расчета нормативного капитала поставщика платежных услуг, его рисков, обязательств с учетом международных стандартов.

3. Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для поставщика платежных услуг значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала поставщика платежных услуг, его рисков,

обязательств и (или) устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

4. Приводится порядок установления Национальным банком для поставщика платежных услуг нормативов безопасного функционирования и внесения изменений в них.

5. Национальный банк устанавливает для поставщиков платежных услуг нормативы по количеству видов деятельности поставщика платежных услуг: запрет на посторонние виды деятельности, кроме платежных услуг, в случае предоставления определенных видов платежных услуг – например, как у ЕРИП или ОАО "Банковский процессинговый центр".

6. В целях гарантирования поставщиком платежных услуг по приему платежей, созданию и (или) реализации платежных инструментов завершения расчетов по принятым платежам, поддержания своей ежедневной ликвидности, гарантирования исполнения своих обязательств и обязательств, установленных статьей 76 проекта Закона, на специальном счете, требования к которому установлены статьей 76 проекта Закона, должна резервироваться сумма денежных средств в размере, кратном максимальной ежедневной выручке предыдущего отчетного периода и установленном Национальным банком.

Статья 78. Требования к организации корпоративного управления поставщиком платежных услуг, управления рисками и внутреннего контроля поставщика платежных услуг

1. В целях проекта Закона под корпоративным управлением поставщиком платежных услуг понимается организационная модель управления поставщиком платежных услуг.

Данная модель в случаях, установленных Национальным банком в зависимости от вида государственной регистрации поставщика платежных услуг, характера и объема предоставляемых платежных услуг, представляет систему взаимодействия его акционеров (участников), органов управления, должностных лиц, контрольных органов и иных заинтересованных лиц, направленную на общее руководство деятельностью поставщика платежных услуг.

2. Корпоративное управление в организациях финансово-кредитной системы Республики Беларусь осуществляется в соответствии с банковским законодательством.

3. Регламентация вопросов корпоративного управления поставщиком платежных услуг определяется локальным нормативным правовым актом поставщика платежных услуг, разработанным на

основании законодательства и устава поставщика платежных услуг и определяющим порядок взаимодействия его акционеров (участников), членов органов управления, работников поставщика платежных услуг между собой и с третьими лицами.

4. Органы управления поставщика платежных услуг обязаны организовать эффективное корпоративное управление поставщиком, соответствующее характеру и объемам предоставляемых платежных услуг и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

Органы управления оператора платежной системы обязаны организовать эффективное корпоративное управление оператором, обеспечивающее его финансовую надежность и надежное, безопасное и эффективное функционирование его платежной системы.

5. Поставщик платежных услуг обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении своей деятельности. Сферы и условия возникновения конфликта интересов в деятельности поставщика платежных услуг определяются Национальным банком.

6. Устанавливаются общие требования к корпоративному управлению поставщиком платежных услуг.

7. Требования к организации системы управления рисками и системы внутреннего контроля у поставщика платежных услуг устанавливаются Национальным банком.

8. В случае, если поставщик платежных услуг привлекает в своей деятельности платежных агентов ЕРИП (платежных агрегаторов), аутсорсеров, то в системе внутреннего контроля и системе управления рисками должны быть отражены механизмы внутреннего контроля и система управления рисками платежных агентов ЕРИП (платежных агрегаторов), аутсорсеров и предусмотрены механизмы контроля деятельности платежных агентов ЕРИП (платежных агрегаторов), аутсорсеров.

Глава 21.

ПРАВА ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 79. Права поставщиков платежных услуг

1. Устанавливаются права поставщиков платежных услуг

Статья 80. Права и обязанности пользователей платежных услуг

1. Устанавливаются права пользователей платежных услуг, в том числе право обжаловать платеж, иметь полную информацию о комиссиях и деталях прохождения своих платежей.

2. Устанавливаются обязанности пользователей платежных услуг, в том числе обязанность предоставления достоверной информации о себе и деталях платежа; не допущение раскрытия личных данных и деталей платежа, за исключением случаев в соответствии с законодательством; противодействия мошенничеству.

РАЗДЕЛ VII НАЦИОНАЛЬНОЕ ПЛАТЕЖНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И МЕЖДУНАРОДНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В ОБЛАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Глава 22.

ПЛАТЕЖНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И СТАНДАРТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1. Платежное законодательство и стандарты платежной системы Республики Беларусь. Взаимосвязь с другими областями законодательства.

2. Национальный банк определяет стандарты проведения платежей и осуществления платежных и расчетных операций в Республике Беларусь в стандартах платежной системы Республики Беларусь.

Глава 23.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ, КОНТРОЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ И ОРГАНАМИ ВЗЫСКАНИЯ, С СУДАМИ

1. Устанавливаются правила согласования нормативных правовых актов, затрагивающих вопросы взаимодействия поставщиков платежных услуг, банковской системы, государственных органов, контролирующих органов и органов взыскания, в процессе проведения платежей и расчетов на территории Республики Беларусь, таких как описание процедур совершенствования электронного взаимодействия с государственными органами, контролируемыми органами и органами взыскания, с судами по вопросам получения информации по платежам, приостановке операций по счетам и бесспорного списания, т.д.

Глава 24.
МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И
ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ НОРМ МЕЖДУНАРОДНОГО ПРАВА ПРИ
ПРОВЕДЕНИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

1. Республика Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им платежного законодательства.

2. Нормы платежного законодательства, содержащиеся в международных договорах Республики Беларусь, вступивших в силу, являются частью действующего на территории Республики Беларусь платежного законодательства, подлежат непосредственному применению, за исключением случаев, когда из международного договора следует, что для применения таких норм требуется принятие (издание) внутрисударственного нормативного правового акта, и имеют силу того нормативного правового акта, которым выражено согласие Республики Беларусь на обязательность для нее соответствующего международного договора.

3. Приводятся условия, при которых международные платежные системы должны иметь представительство на территории Республики Беларусь.

4. Гармонизация национального законодательства с международным и признание актов ЕАЭС. Законодательство и юрисдикции при совершении международных платежей.

5. Устанавливаются правила проведения оценки платежной системы Республики Беларусь на соответствие международным стандартам международными организациями.

6. Устанавливаются права и статус международных соглашений в области платежных систем. Участие Республики Беларусь в международных организациях в области платежных систем.

7. Создание международных комитетов, ассоциаций и рабочих групп в рамках различных соглашений: ЕАЭС, СНГ, Союзного государства, Комитета международных расчетов и т.д.

ГЛАВА 5 ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИНЯТИЯ ЗАКОНА

26. Принятие Закона позволит гарантировать выполнение следующих основных требований, предъявляемых к платежной системе Республики Беларусь:

надежность и стабильность расчетов, исключая возможность нарушения нормального функционирования платежной системы, ее объектов и участников платежных обязательств;

быстрое осуществление платежей с минимальными затратами;

прозрачность функционирования и применяемых технологий, что обеспечивает уверенность участников системы в ее надежности;

недопущение (ограничение) рисков в платежной системе;

равноправный и справедливый подход по отношению ко всем участникам платежной системы, обеспечение равного доступа к платежной инфраструктуре всех участников платежного рынка;

возможность эффективного сотрудничества и разрешения конфликтов между всеми участниками платежной системы и их клиентами;

обеспечение баланса интересов государства, поставщиков платежных услуг и их пользователей в платежной сфере;

создание условий для снижения себестоимости платежных услуг и их стоимости для пользователей;

создание условий для снижения рисков как на платежном рынке, так и для пользователей платежных услуг;

обеспечение достаточного правового регулирования отношений в платежной области, исключая двойное толкование;

развитие альтернативных каналов и инфраструктур осуществления платежей.

27. Разработка Закона не требует бюджетного финансирования.