

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О платежных системах и платежных услугах

Принят Палатой представителей
Одобен Советом Республики

Глава 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера действия настоящего Закона

1. Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы функционирования платежных систем в Республике Беларусь, регулирует отношения, возникающие при оказании платежных услуг, другие связанные с ними отношения (далее – платежные правоотношения).

2. Действие настоящего Закона не распространяется на: банковские операции, регулируемые Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением расчетных операций в части, не урегулированной Банковским кодексом Республики Беларусь;

сбор и передачу денежных средств, не связанных с предпринимательской деятельностью, за исключением сбора и передачи денежных средств в рамках осуществления благотворительной деятельности.

почтовые денежные переводы, в том числе почтовые денежные переводы наложенного платежа

Статья 2. Основные термины и понятия, используемые в настоящем Законе, и их определения

1. Для целей настоящего Закона используются следующие основные термины и их определения:

1.1. авторизация – предоставление определенному лицу или группе лиц прав на выполнение определенных действий в области осуществления платежей, а также процесс проверки (подтверждения) данных прав при попытке выполнения указанных действий;

1.2. аутентификация – процедура проверки предоставленных пользователем данных (признаков) с ранее зафиксированными уникальными данными (признаками), включающая применение аутентификационных данных, в том числе с целью подтверждения

подлинности пользователя, ранее идентифицированного поставщиком платежных услуг, или правильности использования конкретного платежного инструмента;

1.3. аутентификационные данные – персонализированные признаки, сообщаемые поставщиком платежных услуг идентифицированному пользователю (формируемые идентифицированным пользователем, формируемые в процессе идентификации пользователя) своих платежных услуг;

1.4. аутсорсинг – привлечение поставщиком платежных услуг сторонней организации (аутсорсера) для выполнения на непрерывной основе отдельных видов работ (деятельности);

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

1.6. взыскатель – субъект платежных правоотношений, осуществляющий взыскание денежных средств с банковского счета, счета по учету вкладов (депозитов) плательщика (далее, если не указано иное, - счет плательщика), открытого в финансовой организации (электронных денег с электронного кошелька), в бесспорном порядке в соответствии с законодательными актами;

1.7. завершенность расчета – момент времени, установленный в правилах платежной системы, в который обязательство расчетного центра по списанию и (или) зачислению денежных средств по счетам, открытым в финансовых организациях, участников платежной системы и пользователей их платежных услуг, направлению подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций участников платежной системы и пользователей их платежных услуг, считается исполненным;

1.8. идентификация – установление тождественности неизвестного субъекта (объекта) известному на основании совпадения данных (признаков);

1.9. инициатор платежа (перевода денежных средств, электронных денег) – субъект платежных правоотношений, предъявивший платежное указание для передачи на исполнение (платежную инструкцию для исполнения);

1.10. клиринг – процесс передачи, сбора, сверки, вычисления взаимных денежных требований и обязательств, в том числе посредством формирования чистых позиций, участников данного процесса;

1.11. клиринговый центр – поставщик платежных услуг, обеспечивающий в соответствии с правилами клиринга (в рамках платежной системы) прием к обработке (исполнению) платежных указаний (платежных инструкций) участников платежной системы об

осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Законом (далее – клиринговые услуги);

1.12. оверсайт – проведение Национальным банком на постоянной основе мероприятий, направленных на обеспечение эффективного, надежного, стабильного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь и ее развитие, в целях недопущения (снижения) в ней возможных платежных рисков или угроз;

1.13. окончательность платежа – момент времени, в который обязательства по платежу (далее – платежное обязательство) плательщика и поставщиков платежных услуг, осуществляющих платежную операцию, считается исполненным;

1.14. оператор платежной системы – поставщик платежных услуг, устанавливающий правила платежной системы;

1.15. организация торговли (сервиса) – субъект платежных правоотношений, реализующий товары (работы, услуги) и принимающий платежи в оплату товара (работы, услуги), или принимающий в соответствии с законодательством иные платежи посредством использования платежных инструментов и (или) средств платежа;

1.16. перевод денежных средств (электронных денег) – последовательное исполнение платежной инструкции пользователя платежных услуг на перечисление денежных средств (электронных денег);

1.17. платеж – процесс выполнения субъектами платежных правоотношений (инициатором платежа, поставщиком платежных услуг, получателем платежа) денежных обязательств с использованием платежных инструментов и (или) средств платежа*;

1.18. платежная операция – действие или совокупность действий, обеспечивающих осуществление платежа, в том числе инициирование платежа, прием платежа, передачу на исполнение платежного указания (платежной инструкции), перевод денежных средств (электронных денег), списание необходимой суммы денежных средств со счета плательщика, зачисление денежных средств на счет получателя, открытый в финансовой организации (далее, если не указано иное, - счет получателя), направление информации по платежной операции (деталю платежа);

1.19. платежная система – совокупность участников платежной системы, оператора платежной системы, платежных инструментов и (или) средств платежа, правил платежной системы, программно-технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств (электронных денег);

* Платеж состоит из информационного и финансового потоков между субъектами платежных правоотношений. Потоки должны быть взаимосвязаны и могут реализовываться разными способами и иметь расхождения во времени. Информационный поток является потоком передаваемой информации, в состав которой входят детали платежа. Финансовый поток является потоком денежных средств (электронных денег), в процессе которого осуществляются расчетные операции.

1.20. платежная система Республики Беларусь – совокупность платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь, обеспечивающих движение денежных средств (электронных денег) внутри страны и взаимодействие с иностранными платежными системами;

1.21. платежная деятельность – деятельность по оказанию платежных услуг;

1.22. платежная услуга – обеспечение исполнения поручений субъектов платежных правоотношений, связанных с выполнением их денежных обязательств, посредством совершения действия или совокупности действий, которые обеспечивают процесс выполнения данных денежных обязательств с использованием платежных инструментов и (или) средств платежа, и (или) организация платежной системы;

1.23. платежный агрегатор – поставщик платежных услуг, осуществляющий деятельность по приему платежей от инициаторов платежа (перевода денежных средств, электронных денег) в адрес иных субъектов платежных правоотношений, предоставляющий информацию, необходимую для осуществления указанных платежей, и осуществляющий передачу (перечисление) денежных средств (электронных денег) в пользу их получателей;

1.24. платежный курьер – платежный агрегатор, предоставляющий услуги по приему, обработке, хранению, перевозке, доставке (вручению) товаров от отправителя до получателя (за исключением пересылки товаров посредством почтовых отправлений), и осуществляющий деятельность по приему платежей за указанный товар от получателя в адрес отправителя;

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

1.26. платежный рынок – совокупность отношений, связанных с осуществлением платежей, оказанием платежных услуг, а также эмиссией (созданием, выпуском в обращение) и использованием платежных инструментов и (или) средств платежа, принимаемых поставщиком платежных услуг с целью выполнения платежных обязательств;

1.27. платательщик – субъект платежных правоотношений, за счет денежных средств (электронных денег) которого осуществляется платеж;

1.28. пользователь платежной услуги (далее, если не указано иное, – пользователь) – субъект платежных правоотношений, получающий

платежную услугу, в том числе являющийся инициатором платежа и (или) перевода денежных средств (электронных денег);

1.29. получатель платежа (бенефициар) (далее – получатель платежа) – субъект платежных правоотношений, в пользу которого осуществляется платеж;

1.30. поставщики платежных услуг – субъекты платежных правоотношений, оказывающие платежные услуги и включенные в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (далее, если не указано иное, – реестр), государственные органы, оказывающие платежные услуги на основании актов законодательства, организации, имеющие в соответствии с настоящим Законом право на оказание платежных услуг эмиссии предоплаченного финансового платежного продукта без включения в реестр;

1.31. процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, содержащейся в платежных указаниях (платежных инструкциях), и передаче обработанной информации для проведения расчетных операций;

1.32. расчетные операции – платежные операции, связанные с управлением счетами, открытыми в финансовых организациях (далее, если не указано иное, – счет) и переводом денежных средств;

1.33. расчетный центр – поставщик платежных услуг, являющийся финансовой организацией и осуществляющий расчетные операции между участниками платежной системы (платежного рынка) и (или) расчетное обслуживание пользователей оказываемых им платежных услуг;

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

1.35. риск участника платежного рынка – потенциальная возможность (вероятность) потери денежных средств (электронных денег), работоспособности основных программно-технических комплексов участника платежного рынка, доверия к осуществляемым им платежным операциям и (или) оказываемым им платежным (технологическим) услугам, иных количественных и (или) качественных потерь (убытков) и дополнительных затрат, недополучения запланированных доходов;

1.36. средства платежа – наличные и безналичные денежные средства, электронные деньги;

1.37. технологические услуги – услуги, реализующие технологические функции на платежном рынке и критичные для платежной системы (платежного рынка);

1.38. технологические функции на платежном рынке (далее – технологические функции) – обеспечение функционирования инфраструктуры платежной системы, соблюдения мер защиты информации и непрерывности деятельности в области осуществления платежей, одновременное подключение объектов платежной инфраструктуры к платежному агрегатору – эквайеру платежных операций и процессинговому центру, обеспечивающему процессинг данных платежных операций, предоставление услуги по обеспечению перевода денежных средств при проведении расчетных операций;

1.39. управление платежными рисками – скоординированная деятельность субъектов платежных правоотношений, направленная на уменьшение негативного воздействия платежных рисков;

1.40. услуга, критичная для платежной системы (платежного рынка) – услуга, влияющая на надежность и безопасность функционирования платежной системы (платежного рынка);

1.41. участник клиринга – субъект платежных правоотношений, которому клиринговый центр оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг;

1.42. участник платежной системы – субъект платежных правоотношений, заключивший с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе либо, в случае если оператором платежной системы является Национальный банк, получивший заключение о готовности участия в платежной системе Национального банка, осуществляющий в платежной системе отдельные виды платежных операций и (или) предоставляющий платежные услуги, и (или) оператор платежной системы;

1.43. эмиссия (создание) платежного инструмента – платежная услуга, предоставляемая эмитентом платежного инструмента с целью инициирования и обработки (передачи на обработку) платежных указаний (платежных инструкций) плательщика;

1.44. эквайринг платежных операций – платежная услуга по приему платежей в адрес третьих лиц, предоставляемая поставщиком платежных услуг на основании договора, заключенного с получателем платежа, по результатам предоставления которой осуществляется перевод получателю платежа денежных средств расчетным центром или электронных денег соответствующим поставщиком платежных услуг.

2. Для целей настоящего Закона:

к финансовым организациям относятся Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, иные организации, имеющие право в соответствии с законодательными актами осуществлять отдельные банковские операции без получения специального разрешения

(лицензии) (далее – лицензия) на осуществление банковской деятельности;

к субъектам платежных правоотношений относятся государственные органы, иные организации, физические лица, индивидуальные предприниматели, адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, участвующие в платежных правоотношениях;

к трансграничным платежным услугам относятся платежные услуги, поставщики и (или) пользователи которых находятся (зарегистрированы, осуществляют платежную деятельность, получают платежные услуги) в разных государствах;

к участникам платежного рынка относятся участники платежной системы, поставщики платежных услуг, поставщики технологических услуг;

под бенефициарным собственником поставщика платежных услуг понимаются государство, организация или физическое лицо, которые прямо или косвенно (через других физических лиц и (или) другие организации) владеют акциями поставщика платежных услуг (при их наличии). Основания для признания наличия косвенного (через других физических лиц и (или) другие организации) владения акциями поставщика платежных услуг, порядок расчета доли находящихся в таком владении акций, а также критерии для признания государства, организации или физического лица в качестве бенефициарного собственника устанавливаются Национальным банком;

платежные риски включают в себя риски в платежной системе и риски участников платежного рынка;

термины "резидент" и "нерезидент" имеют значения, определенные соответственно пунктами 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

Статья 3. Законодательство о платежных системах и платежных услугах

1. Законодательство о платежных системах и платежных услугах (далее – платежное законодательство) основывается на Конституции Республики Беларусь и состоит из настоящего Закона, актов Президента Республики Беларусь, постановлений Совета Министров Республики Беларусь, нормативных правовых актов Национального банка, в том числе принимаемых совместно с Советом Министров Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления, и иных актов законодательства.

2. Если международным договором Республики Беларусь установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены платежным законодательством, то применяются правила международного договора.

Статья 4. Государственное регулирование в сфере платежных систем и платежных услуг

1. Государственное регулирование в сфере платежных систем и платежных услуг осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным банком, Советом Министров Республики Беларусь, республиканскими органами государственного управления в пределах их полномочий в соответствии с законодательством.

2. Президент Республики Беларусь в сфере платежных систем и платежных услуг:

определяет единую государственную политику;

осуществляет иные полномочия в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, настоящим Законом и иными законодательными актами.

3. Национальный банк в сфере платежных систем и платежных услуг:

проводит единую государственную политику;

разрабатывает и утверждает в установленном им порядке стандарты проведения расчетов в виде обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов;

определяет порядок организации и функционирования платежных систем и оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, в том числе устанавливает требования к содержанию платежных услуг, поставщикам платежных услуг, платежным инструментам и средствам платежа, платежному программному приложению;

вправе устанавливать для поставщиков платежных услуг обязательные условия договоров, заключаемых с пользователями;

определяет порядок инициирования кредитового и дебетового перевода;

устанавливает требования к организации выдачи и порядок выдачи организациями торговли (сервиса) через используемое ими кассовое оборудование наличных денежных средств держателям банковских платежных карточек;

определяет перечень услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), и поставщиков таких услуг;

устанавливает критерии и порядок отнесения платежных систем к типам значимости, требования к значимым платежным системам в зависимости от их типа значимости и к их операторам, порядок признания

платежной системы значимой, порядок и сроки проверки соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе;

определяет стратегию управления платежными рисками, устанавливает порядок обеспечения (организации обеспечения) бесперебойности функционирования платежной системы, информирования Национального банка и (или) участников платежной системы о случаях и причинах нарушения функционирования платежной системы (приостановления (прекращения) оказания платежных услуг);

определяет перечень сведений об участниках клиринга, подлежащих учету клиринговым центром;

определяет перечень, объем, способы, порядок и сроки предоставления поставщиками платежных услуг, участниками платежных систем информации в Национальный банк;

устанавливает нормы безопасного функционирования, финансовые нормы для поставщиков платежных услуг, не являющихся государственными органами;

устанавливает требования к организации системы управления платежными рисками и системы внутреннего контроля у поставщика платежных услуг, определяет условия возникновения конфликта интересов в деятельности поставщика платежных услуг;

устанавливает правила раскрытия информации об условиях оказания платежных услуг;

устанавливает требования по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг, включая соответствующие требования к платежному программному приложению, осуществление контроля их исполнения;

устанавливает для поставщиков платежных услуг требования к безопасности оказания платежных услуг, защите информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено, если иное не предусмотрено законодательными актами;

формирует и ведет реестр;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения пользователей в связи с нарушением прав таких пользователей и направляет предписания о прекращении нарушения прав пользователей, обязательные для исполнения поставщиками платежных услуг;

устанавливает тарифную политику для поставщиков платежных услуг с учетом их экономической обоснованности;

осуществляет оверсайт и контроль за соблюдением платежного законодательства (далее – контроль платежной деятельности)

поставщиками платежных услуг, включенными в реестр, устанавливает порядок осуществления оверсайта;

осуществляет контроль за деятельностью поставщиков платежных услуг, включенных в реестр, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – законодательство о ПОД/ФТ);

осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами.

4. Совет Министров Республики Беларусь в сфере платежных систем и платежных услуг:

совместно с Национальным банком устанавливает перечень платежей, подлежащих приему посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее – ЕРИП)

совместно с Национальным банком определяет порядок формирования и ведения реестра, в том числе порядок включения в реестр и исключения из реестра, состав включаемых в реестр сведений и внесения изменений в реестр;

осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами.

Глава 2 ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 5. Правила платежной системы

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

2. Правила платежной системы являются документом (документами), содержащим (содержащими) сведения о платежной системе и условиях участия в ней, иных условиях, определяемых оператором платежной системы в соответствии с настоящим Законом.

3. Правила платежной системы должны содержать сведения, предусмотренные статьей 6 настоящего Закона, а также могут содержать иные положения, необходимые для обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Запрещается включение в правила платежной системы положений, ограничивающих участие участников данной платежной системы в других платежных системах, а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру данной платежной системы (за

исключением лиц, являющихся работниками оператора данной платежной системы).

4. Правила платежной системы, изменения в эти правила, сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) подлежат размещению (в том числе на одном из государственных языков Республики Беларусь) на официальном сайте оператора платежной системы в глобальной компьютерной сети Интернет в течение 10 календарных дней после их утверждения оператором платежной системы.

Оператор платежной системы вправе публично не раскрывать информацию о требованиях к защите информации.

5. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и могут быть предусмотрены косвенное и иные виды участия в платежной системе.

Прямое участие в платежной системе предполагает открытие в расчетном центре платежной системы счета ее участнику в целях осуществления расчетных операций с другими участниками платежной системы.

Косвенное участие в платежной системе предполагает открытие у прямого участника платежной системы счета ее косвенному участнику в целях осуществления расчетных операций с другими участниками платежной системы. При косвенном участии в платежной системе оператором платежной системы устанавливаются отдельные критерии участия и ограниченный перечень разрешенных в платежной системе операций.

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

6. Правила доступа поставщиков платежных услуг к платежной системе, посредством которых обеспечивается участие поставщика платежных услуг в платежной системе, должны быть объективными, не допускающими ограничение или получение каких-либо преимуществ в отношении отдельных участников, и соразмерными и не препятствовать доступу к платежной системе больше, чем это необходимо для снижения (недопущения) платежных рисков, а также для защиты финансовой и операционной устойчивости платежной системы.

Статья 6. Требования к содержанию правил платежной системы

1. Правила платежной системы должны содержать:

1.1. правила и процедуры функционирования платежной системы;

1.2. описание услуг, предоставляемых посредством платежной системы, и операций, осуществляемых в платежной системе;

1.3. условия участия в платежной системе, приостановления и прекращения участия в платежной системе (за исключением правил платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы). В платежной системе может быть несколько клиринговых, процессинговых и (или) расчетных центров;

1.4. 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 (за исключением правил платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы);

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

1.6. систему управления рисками в платежной системе;

1.7. порядок гарантирования завершения расчетов в платежной системе, в том числе порядок урегулирования обязательств, вызванных неспособностью участников платежной системы в установленные сроки осуществлять платежи и расчетные операции по своим обязательствам.

Основные требования к порядку урегулирования неплатежеспособности участников платежных систем подлежат размещению на официальном сайте оператора платежной системы в глобальной компьютерной сети Интернет в течение 10 календарных дней после их утверждения оператором платежной системы;

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

1.9. порядок соблюдения мер по защите информации, в том числе порядок аутентификации участников и пользователей платежной системы;

1.10. порядок осуществления мероприятий, направленных на соблюдение правил платежной системы ее участниками, и мероприятий, проводимых в случае их нарушения;

1.11. ответственность за несоблюдение правил платежной системы, меры, принимаемые к участнику платежной системы (к пользователю платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы) за нарушение правил платежной системы;

1.12. порядок урегулирования спорных вопросов.

2. Правила и процедуры функционирования платежной системы должны содержать:

2.1. порядок осуществления переводов денежных средств в платежной системе;

2.2. порядок осуществления расчетных операций и (или) клиринга, при их осуществлении, в платежной системе;

2.3. момент наступления безотзывности платежа в платежной системе;

2.4. процедуру отзыва платежного указания, платежной инструкции (при наличии возможности отзыва);

2.5. момент наступления завершенности расчета в платежной системе;

2.6. момент наступления окончательности платежа в платежной системе;

2.7. применяемые к обработке форматы платежных сообщений и (или) правила составления финансовых (платежных) сообщений, перечень применяемых реквизитов сообщений, модели обмена финансовыми (платежными) сообщениями между участниками платежной системы (пользователями платежной системы и расчетным центром платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы);

2.8. график работы платежной системы;

2.9. порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями, необходимыми к предоставлению в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

Глава 3

ЗНАЧИМОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Статья 7. 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.

2. Значимые платежные системы делятся на следующие типы значимости:

системно значимые платежные системы;

потенциально значимые платежные системы;

социально значимые платежные системы.

Системно значимой является платежная система, нарушение функционирования которой может вызвать и распространить системные сбои в платежной системе Республики Беларусь.

Потенциально значимой является платежная система, сбой функционирования которой может привести к нарушению в функционировании системно значимой платежной системы или вызвать системный сбой в платежной системе Республики Беларусь.

Социально значимой является платежная система, проблемы в функционировании которой могут подорвать доверие населения к платежным системам как механизму приема платежей и совершения безналичных расчетов.

3. Платежная система является несущественно значимой в случае, если она не удовлетворяет ни одному из критериев значимости платежных систем либо утратившей значимость в соответствии с пунктами 3, 4 статьи 8 настоящего Закона.

Статья 8. Обязанности Национального банка и оператора платежной системы при признании платежной системы значимой и признании платежной системы утратившей значимость

1. При принятии решения о признании платежной системы значимой Национальный банк обязан:

в течение 15 календарных дней включить информацию о признании платежной системы значимой в реестр, в письменной форме уведомить оператора платежной системы о признании платежной системы значимой и разместить информацию о признании платежной системы значимой на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

осуществить проверку соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе (далее в настоящей главе – проверка соответствия).

2. Оператор значимой платежной системы обязан:

в течение 60 календарных дней со дня получения уведомления Национального банка о признании платежной системы значимой обеспечить соблюдение требований к значимой платежной системе;

в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Национального банка о признании платежной системы значимой внести необходимые изменения в правила платежной системы в целях соблюдения требований к значимой платежной системе, направить измененные правила платежной системы в Национальный банк для проверки соответствия либо не позднее 10 календарных дней уведомить Национальный банк о соответствии правил платежной системы,

представленных Национальному банку при внесении информации о платежной системе в реестр, требованиям к значимой платежной системе, и о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Национальному банку при внесении информации о платежной системе в реестр;

в случае внесения изменений в правила платежной системы, в том числе по требованию Национального банка, предъявленному при осуществлении Национальным банком оверсайта, представить Национальному банку для проверки соответствия сведения об утвержденных изменениях и (или) дополнениях не позднее чем за 10 календарных дней до даты введения этих изменений в действие.

3. Национальный банк ежегодно осуществляет анализ соответствия значимой платежной системы критериям значимости. В случае если ранее признанная значимой платежная система не соответствует ни одному из критериев значимости, Национальный банк выносит решение о признании такой платежной системы утратившей значимость.

4. После принятия решения о признании платежной системы утратившей значимость Национальный банк в течение 15 календарных дней включает информацию о признании платежной системы утратившей значимость в реестр, в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы утратившей значимость и размещает информацию о признании платежной системы утратившей значимость на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Глава 4

ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 9. Виды платежных услуг

1. Платежные услуги делятся на следующие виды:

- 1.1. услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;
- 1.2. расчетные услуги;
- 1.3. инициирование платежа;
- 1.4. эквайринг платежных операций;
- 1.5. эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов;
- 1.6. платежные услуги по операциям с электронными деньгами;
- 1.7. услуги клиринга;
- 1.8. услуги процессинга;

1.9. информационные платежные услуги.

2. Услуги оператора платежной системы по организации платежной системы предоставляются в соответствии с требованиями, установленными статьей 12 настоящего Закона.

3. Расчетные услуги предоставляются расчетным центром посредством осуществления расчетных операций, включая:

открытие (закрытие) счетов;

списание и (или) зачисление денежных средств по счетам;

направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций;

иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счета и отражением по счетам информации о движении денежных средств.

4. Инициирование платежа* включает в себя обработку платежа, инициатором которого является пользователь (плательщик, получатель платежа, взыскатель), в электронной или иной форме, и передачу посредством платежного указания (платежной инструкции) информации расчетному центру и (или) платежному агрегатору и (или) поставщику платежных инструментов и (или) поставщику электронных денег, необходимой для осуществления последним (последними) платежа и (или) приема денежных средств (электронных денег) по платежу.

5. Платежные услуги по эквайрингу платежных операций оказываются платежным агрегатором и включают, в частности, следующие виды услуг:

прием и передача наличных денежных средств, перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;

прием и передача электронных денег в целях осуществления платежей в пользу их получателей;

прием и передача на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) посредством платежных инструментов в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям.

6. Платежные услуги по эмиссии (созданию) или распространению платежных инструментов включают следующие виды услуг:

эмиссия банковских платежных карточек;

эмиссия (создание) иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

эмиссия (создание) иных платежных инструментов, за исключением платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и

* Инициированием платежа является процесс создания условий для начала функционирования финансового потока по платежу.

проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов.

Платежные услуги по эмиссии (созданию) или распространению платежных инструментов предоставляются поставщиком платежных инструментов.

Эмиссия банковских платежных карточек осуществляется поставщиком платежных инструментов, который одновременно является расчетным центром, лицензия на осуществление банковской деятельности которого предусматривает право на эмиссию банковских платежных карточек и осуществление иных банковских операций, перечень которых устанавливается Национальным банком.

7. Платежные услуги по операциям с электронными деньгами включают:

- эмиссию электронных денег;
- распространение электронных денег;
- обмен электронных денег;
- погашение электронных денег.

Платежные услуги по операциям с электронными деньгами предоставляются следующими поставщиками платежных услуг по операциям с электронными деньгами (далее – если не указано иное, – поставщик электронных денег):

оператором платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами;

эмитентом электронных денег – поставщиком электронных денег, осуществляющим эмиссию электронных денег;

агентом по распространению электронных денег – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, привлекаемым эмитентом электронных денег для распространения и (или) погашения выпускаемых данным эмитентом в обращение электронных денег на основе договоров, заключенных с данным субъектом деятельности;

агентом по обмену электронных денег – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, оказывающим платежные услуги по обмену электронных денег;

агентом по погашению электронных денег – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, оказывающим платежные услуги по погашению электронных денег.

8. Услуги клиринга, связанные с платежами, осуществляются клиринговым центром.

9. Услуги процессинга осуществляются процессинговым центром.

10. Информационными платежными услугами являются услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа, сбору, обработке, хранению, предоставлению информации по платежам, о состоянии счета, об обязательствах по платежам, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами.

Информационные платежные услуги предоставляются поставщиком платежных услуг:

обслуживающим счет пользователя, предоставляющим пользователю или третьему лицу по поручению и с согласия пользователя информацию об остатках и (или) движении денежных средств по его счету, о платежах и (или) переводах денежных средств, осуществленных по этому счету, и иную информацию по запросу пользователя либо по договору, заключенному между пользователем и поставщиком платежных услуг;

предоставляющим пользователю или третьему лицу по поручению и с согласия пользователя информацию о его обязательствах по платежам;

предоставляющим отчетность и (или) выполняющим хранение информации по платежам;

предоставляющим (обрабатывающим) иную информацию по платежам (платежным операциям) и информацию, на основании которой возможно инициирование платежа.

Статья 10. Выдача наличных денежных средств национальным оператором почтовой связи и организациями торговли (сервиса)

1. Национальный оператор почтовой связи, выполняющий требования пункта 3 настоящей статьи, имеет право выдавать через используемую им специальную компьютерную систему наличные денежные средства держателям банковских платежных карточек. Национальный оператор почтовой связи обязан обеспечить отдельный учет вышеуказанных операций при проведении их через специальную компьютерную систему.

2. Организации торговли (сервиса), выполняющие требования пункта 3 настоящей статьи, имеют право выдавать через используемое ими кассовое оборудование, подключенное к системе контроля кассового оборудования, наличные денежные средства держателям банковских платежных карточек. Организации торговли (сервиса) обязаны обеспечить отдельный учет операции использования данного платежного инструмента для проведения оплаты товара (услуги) в безналичном порядке и операции выдачи наличных денежных средств при проведении их через используемое ими кассовое оборудование.

3. Выдача наличных денежных средств производится при использовании банковской платежной карточки и при условии наличия достаточной суммы на счете, к которому банковская платежная карточка выпущена в обращение, и достаточной суммы наличных денежных средств. Выдача наличных денежных средств производится в рамках и на условиях договора с расчетным центром, предусматривающего расчетное и (или) кассовое обслуживание национального оператора почтовой связи, организации торговли (сервиса), с учетом требований, установленных Национальным банком, и иных актов законодательства, регулирующих прием и выдачу наличных денежных средств.

Возмещение денежных средств, выданных национальным оператором почтовой связи, организацией торговли (сервиса) держателям банковских платежных карточек, производится банком, осуществляющим эквайринг платежных операций выдачи наличных денежных средств, с учетом правил платежных систем и требований законодательства.

Статья 11. Обязанности и права поставщиков платежных услуг

1. Поставщики платежных услуг, за исключением оператора платежной системы и эмитента электронных денег, предоставляют платежные услуги на основании договора присоединения на оказание платежных услуг, действующего на постоянной основе, определяющего общие условия взаимоотношений сторон при осуществлении платежной операции (платежных операций), которые могут быть конкретизированы и уточнены сторонами путем заключения отдельных договоров (далее – платежное соглашение) и (или) на основании договоров иных видов (далее, если не указано иное, – договор).

2. В случае если поставщик платежных услуг оказывает несколько платежных услуг из перечня согласно пункту 1 статьи 11 настоящего Закона, к которым настоящим Законом и иными актами законодательства предъявляются требования разного уровня, выполнению подлежат требования более высокого уровня. При этом, в случае если по одному виду платежных услуг установлен запрет на осуществление какого-либо действия (платежной операции), а по другому виду платежных услуг данное действие (платежная операция) разрешено, то применению подлежит разрешение на указанное действие (платежную операцию).

3. Поставщик платежных услуг обязан:

3.1. оказывать пользователям платежные услуги из перечня, определенного для данного поставщика платежных услуг в реестре, в соответствии с требованиями, установленными платежным законодательством, в объемах, в сроки и качества, согласованных с

пользователем в платежном соглашении и (или) договоре на оказание платежных услуг;

3.2. обеспечить защиту информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, в том числе сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3.3. хранить (обеспечить хранение) информации о принятых платежах (платежных операциях) в течение сроков, установленных законодательством для хранения информации об операциях, совершаемых физическими лицами, юридическими лицами в белорусских рублях, законодательством о ПОД/ФТ. Платежные указания пользователей, принятые для направления на исполнение (платежные инструкции, принятые к исполнению), подлежат ежедневному резервному копированию и хранению в соответствии с законодательством об архивном деле и делопроизводстве;

3.4. обеспечить равный и открытый доступ пользователям к оказываемым платежным услугам, за исключением случаев, когда законодательством допускается предоставление льгот для отдельных категорий пользователей;

3.5. предоставлять пользователям информацию в соответствии с требованиями настоящего Закона;

3.6. обеспечить возможность возврата денежных средств (электронных денег) получателем денежных средств (электронных денег), в случаях, установленных пунктом 5 настоящей статьи;

3.7. гарантировать и поддерживать добросовестную конкуренцию между всеми пользователями, являющимися поставщиками платежных услуг;

3.8. предоставлять удобные и доступные для пользователей способы предоставления платежных услуг;

3.9. организовывать систему внутреннего контроля и систему управления платежными рисками в соответствии с требованиями статьи 33 настоящего Закона;

3.10. осуществлять управление платежными рисками, в том числе обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы (платежной деятельности);

3.11. обеспечить уровень безопасности платежных услуг для пользователей и поставщиков платежных услуг, который обеспечит недопущение (снижение вероятности) реализации платежных рисков;

3.12. установить окончательность и безотзывность платежа, проинформировать о них пользователей в соответствии с требованиями части второй пункта 1 статьи 23 настоящего Закона и обеспечивать их выполнение;

3.13. при аутентификации пользователя использовать средства защиты информации, которые обеспечивают конфиденциальность и целостность аутентификационных данных пользователей;

3.14. использовать многофакторную аутентификацию пользователей в случаях и порядке, определенных Национальным банком;

3.15. раскрывать информацию о своей деятельности, не содержащую информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, путем ее размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, предоставления по требованию пользователей и других заинтересованных лиц в объеме и порядке, установленных Национальным банком;

3.16. предоставлять плательщику, получателю платежа и иным поставщикам платежных услуг информацию по платежным операциям осуществляемого платежа и ее детали в составе, на условиях и в сроки, установленные законодательством;

3.17. в случае осуществления приема платежей по уплате налогов, сборов (пошлин), пени, штрафов и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, бюджеты государственных целевых бюджетных фондов, государственных внебюджетных фондов (далее – платежи в бюджет) от физических лиц, индивидуальных предпринимателей обеспечить прием таких платежей посредством платежной системы в ЕРИП. Для приема платежей в бюджет от физических лиц, индивидуальных предпринимателей, контроль за которыми осуществляется налоговыми органами, поставщик платежных услуг обязан иметь полномочия на прием таких платежей, установленные законодательством, и не имеет право принимать такие платежи без использования платежной системы в ЕРИП.

4. Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги, критичные для платежной системы (платежного рынка), обязан проводить в соответствии с методикой, определяемой Национальным банком, самооценку своей деятельности по оказанию платежных услуг на ее соответствие требованиям (критериям) для услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), не реже одного раза в три года.

5. Поставщик платежных услуг обязан обеспечить возможность возврата денежных средств (электронных денег) получателем денежных средств (электронных денег) плательщику в соответствии с порядком, установленным законодательством, в следующих случаях:

излишне уплаченные денежные средства;

* Техническую и (или) в виде информирования соответствующих субъектов платежных правоотношений (поставщиков платежных услуг) о порядке и (или) необходимости возврата денежных средств (электронных денег).

ошибочно совершенный платеж;
неисполнение обязательств получателем платежа, связанных с назначением платежа;
возврат продавцу (поставщику) оплаченного товара;
по инициативе плательщика с согласия получателя платежа;
по инициативе получателя платежа в случае невозможности исполнения (неисполнения) обязательств получателем платежа, связанных с назначением платежа;
иных случаях, в том числе по платежам в бюджет, которые установлены законодательством.

Поставщик платежных услуг должен обеспечить возврат комиссионного вознаграждения, уплаченного по платежу плательщиком и (или) получателем платежа, в случае его возврата по причине ошибочно совершенного платежа инициатором, отличным от указанного плательщика и (или) получателя платежа, а также в иных случаях, установленных правилами платежной системы.

Сроки возврата денежных средств (электронных денег, за исключением платежей в бюджет) в случаях, установленных частью первой настоящего пункта, устанавливаются законодательством и (или) в платежном соглашении и (или) договоре и (или) в правилах платежной системы, в зависимости от назначения платежа.

6. В случае если поставщик платежных услуг является финансовой организацией, он имеет право оказывать в полном объеме платежные услуги, предусмотренные пунктом 1 статьи 9 настоящего Закона, со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности (вступления в силу соответствующего законодательного акта), перечень банковских операций которой (которого) включает в себя банковскую операцию по осуществлению расчетного обслуживания физических и (или) юридических лиц.

В случае оказания финансовой организацией услуги по эквайрингу платежных операций, на нее не распространяются требования, установленные для платежных агрегаторов пунктами 1, 2 [статьи 15](#) настоящего Закона.

7. Поставщик платежных услуг вправе в случаях и порядке, установленных законодательством, получать сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, в объеме, необходимом и достаточном для оказания платежных услуг. Соблюдение сохранности указанных сведений, особенности их использования и (или) обработки, устанавливаются настоящим Законом и иными законодательными актами.

8. Поставщик платежных услуг должен информировать пользователя об изменениях в платежном соглашении способом, гарантирующим ее получение пользователем, на одном из государственных языков

Республики Беларусь и, в случае необходимости, на любом другом языке, согласованном сторонами, не позднее, чем за 30 календарных дней до даты их вступления в силу.

В случае если пользователь в течение 5 рабочих дней до даты вступления в силу изменений в платежное соглашение не уведомил поставщика платежных услуг о непринятии изменений в платежное соглашение, поставщик платежных услуг информирует пользователя о том, что последний считается принявшим изменения.

В случае если пользователь в срок, не позднее 5 рабочих дней до даты вступления в силу изменений в платежное соглашение, уведомил поставщика платежных услуг о непринятии изменений в платежное соглашение, поставщик платежных услуг информирует пользователя о том, что последний имеет право расторгнуть платежное соглашение на условиях и в сроки, установленные настоящего Закона.

9. Изменения обменных курсов, установленных (используемых) поставщиком платежных услуг при оказании платежных услуг, могут быть реализованы в одностороннем порядке поставщиком платежных услуг при условии, что такое право и возможность изменения обменных курсов предусмотрены в платежном соглашении, и пользователь об этом проинформирован. Пользователь должен быть проинформирован обо всех изменениях обменных курсов способом, гарантирующим получение им информации, на одном из государственных языков Республики Беларусь и, в случае необходимости, на любом другом языке, согласованном сторонами, если иное не предусмотрено платежным соглашением или отдельным договором в части иной периодичности или способе предоставления (обеспечения предоставления) указанной информации.

Размеры или изменение обменных курсов, используемых при совершении платежных операций, должны вводиться и рассчитываться способом, не допускающим ограничение или получение каких-либо преимуществ в отношении отдельных пользователей.

10. Пользователь имеет право расторгнуть платежное соглашение в любой момент, если иное не предусмотрено платежным соглашением.

В случае если пользователь в срок, определенный [подпунктом 10.1 пункта 10 статьи 23](#) настоящего Закона, уведомил поставщика платежных услуг о непринятии изменений в платежное соглашение, последний имеет право расторгнуть платежное соглашение в день вступления в силу изменений в платежное соглашение, проинформировав о принятом решении пользователя, а пользователь имеет право расторгнуть платежное соглашение в любое время до даты вступления в силу изменений в платежное соглашение.

Поставщик платежных услуг имеет право расторгнуть платежное соглашение, заключенное на неопределенный срок, путем направления

пользователю уведомления не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения платежного соглашения, способом, гарантирующим его получение пользователем, на одном из государственных языков Республики Беларусь и, в случае необходимости, на любом другом языке, согласованном сторонами.

Сборы за платежные услуги, взимаемые на регулярной основе, должны уплачиваться пользователем равномерно до расторжения соглашения. Если такие сборы выплачиваются авансом, они должны быть возвращены в пропорциональном размере (от количества или времени уже предоставленной платежной услуги).

Расторжение платежного соглашения является бесплатным для пользователя.

Статья 12. Обязанности и права оператора платежной системы, обязанности ее участников

1. Оператор платежной системы обязан:

1.1. устанавливать правила платежной системы, соответствующие требованиям статей 5 и 6 настоящего Закона, принимать меры, направленные на обеспечение их исполнения участниками платежной системы;

1.2. обеспечивать осуществление расчетных операций, клиринга, процессинга;

1.3. гарантировать (обеспечить гарантирование) завершения расчетов по платежам, осуществляемым посредством платежной системы;

1.4. обеспечить (организовать обеспечение) функционирование инфраструктуры платежной системы;

1.5. обеспечивать (организовать обеспечение) соблюдение мер информационной безопасности, защиты информации в платежной системе и непрерывности платежной деятельности ее участников;

1.6. определять и организовывать систему управления платежными рисками в платежной системе, осуществлять управление платежными рисками в платежной системе, обеспечивать (организовать обеспечение) бесперебойность функционирования платежной системы;

1.7. информировать Национальный банк, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг в день такого приостановления (прекращения);

1.8. заключать договоры с участниками платежной системы об участии в платежной системе;

1.9. обеспечивать равный и открытый доступ участников платежной системы к оказываемым им услугам;

1.10. утверждать локальные правовые акты по вопросам управления деятельностью оператора платежной системы;

1.11. обеспечить (организовать обеспечение) мониторинг переводов денежных средств в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и порядок принятия мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода денежных средств;

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

1.13. выполнять иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы.

2. Оператор платежной системы, не являющийся финансовой организацией, обязан для осуществления расчетных операций в платежной системе привлечь расчетный центр, соответствующий требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка.

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

3. Оператор платежной системы имеет право:

передавать полномочия по осуществлению расчетных операций расчетному центру, клиринга – клиринговому центру, процессинга – процессинговому центру на договорной основе;

осуществлять привлечение поставщиков платежных услуг исходя из характера и объема операций в платежной системе, определять перечень таких поставщиков платежных услуг.

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 условия для осуществления деятельности, не допускающие ограничение или получение каких-либо преимуществ в отношении отдельных поставщиков платежных услуг.

4. Оператор платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами, (далее – электронная платежная система) имеет право привлекать эмитента электронных денег, который

обеспечивает выполнение требований, установленных пунктами 1 – 3 настоящей статьи.

5. В случае участия финансовой организации в платежной системе, в том числе в платежной системе, оператор которой является нерезидентом, данная организация письменно информирует Национальный банк о таком участии.

6. Участники платежной системы обязаны предоставлять пользователю информацию в соответствии с требованиями настоящего Закона.

7. В случае если платежный агрегатор является участником платежной системы, данный поставщик платежных услуг обязан выполнять правила платежной системы и условия договора, заключенного в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 настоящей статьи, и имеет право не обеспечивать требования, установленные пунктом 2 статьи 15 настоящего Закона.

8. Оператором платежной системы в ЕРИП является открытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство", которое с целью обеспечения функционирования ЕРИП, его платежной системы и предоставления информационных платежных услуг имеет право осуществлять сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в информационных системах Республики Беларусь, о персональных данных физических лиц без их согласия с соблюдением требований, определенных законодательством в области защиты информации.

Статья 13. Расчетные услуги. Особенности осуществления платежной деятельности расчетным центром и его обязанности

1. Расчетные операции по платежам, инициированным поставщиком платежных услуг инициирования платежа, осуществляются расчетным центром на основании платежного соглашения и (или) заключенного с данным поставщиком платежных услуг договора.

2. Расчетный центр осуществляет свою деятельность:

на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, которая предусматривает расчетное обслуживание физических и (или) юридических лиц;

в соответствии с правилами платежной системы, на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы, поставщиками технологических услуг, пользователями, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы либо законодательными актами.

3. Расчетный центр исполняет платежные инструкции участников платежной системы (в том числе поступившие от клирингового центра) посредством списания и зачисления денежных средств по счетам участников платежной системы и (или) счету клирингового центра (при его наличии).

4. Расчетный центр является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", на которое распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

5. Расчетный центр обязан утвердить локальные правовые акты, содержащие:

график (графики) осуществления расчетных операций в платежных системах;

процедуры отзыва платежной инструкции по переводу денежных средств участником платежной системы (пользователем платежной системы);

порядок взаимодействия с операторами платежных систем, с участниками платежных систем и поставщиками платежных услуг, в том числе порядок предоставления информации о своей деятельности;

порядок и способы гарантирования завершения расчетов по принятым платежам, в том числе порядок урегулирования обязательств, вызванных неспособностью участников платежной системы в установленные сроки выполнять свои платежные обязательства;

порядок осуществления контроля за соблюдением обязательств участников платежной системы в рамках договора на предоставление расчетных услуг;

ответственность за несоблюдение участниками платежной системы своих обязательств в рамках договора на предоставление расчетных услуг, меры, принимаемые к участнику платежной системы за нарушение требований указанного договора;

порядок урегулирования спорных вопросов.

Статья 14. Инициирование платежа. Обязанности поставщика платежных услуг инициирования платежа

1. Услуга инициирования платежа может предоставляться поставщиком платежных услуг посредством платежного программного приложения – платежного инструмента, эмитентом которого он является.

2. Поставщик платежных услуг инициирования платежа обязан:

обеспечить соответствие своего платежного программного приложения требованиям, установленным платежными соглашениями расчетных центров, которые он заключил;

утвердить локальные правовые акты, содержащие правила и порядок инициирования платежа, порядок взаимодействия с платежными системами, порядок аутентификации участников и пользователей платежной системы.

3. Поставщик платежных услуг инициирования платежа не вправе:

сохранять данные пользователя, составляющие банковскую тайну и содержащие информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, получать и (или) использовать какие-либо данные в иных целях, кроме оказания услуги инициирования платежа в соответствии с запросом пользователя;

запрашивать у пользователя какие-либо иные данные, кроме данных, необходимых для оказания услуги инициирования платежа;

изменять сумму платежа, получателя платежа или иные детали платежной операции.

Статья 15. Обязанности и права платежного агрегатора

1. Платежный агрегатор – резидент обязан:

обеспечить исполнение своих платежных обязательств по принятым платежам в соответствии с требованиями статьи 37 настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных в абзаце пятом части первой пункта 3 настоящей статьи;

обеспечивать сопровождение платежных указаний информацией о плательщике и получателе платежа, предусмотренной законодательством о ПОД/ФТ, и принимать меры, предусмотренные абзацем третьим пункта 1 статьи 53 настоящего Закона в отношении платежей, в которых требуемая информация отсутствует;

при возникновении подозрения, что принятый платеж (платежная операция) связан(а) с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения, поставщик платежных услуг обязан регистрировать (обеспечить регистрацию) принятый платеж (платежную операцию) в специальном формуляре и представлять (обеспечить предоставление) его в финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ;

учитывать отдельно денежные средства пользователей, учитываемые на банковском счете со специальным режимом функционирования (далее – специальный счет) для размещения и учета

денежных средств по платежам, принимаемым данным платежным агрегатором.

2. Платежный агрегатор – резидент, не являющийся финансовой организацией и платежным курьером, обязан обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым данным платежным агрегатором, соответствующего пункту 7 статьи 37 настоящего Закона.

3. Платежный курьер – резидент в целях обеспечения исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам имеет право осуществлять свою платежную деятельность, используя один из следующих подходов:

формирование гарантийного фонда, соответствующего пунктам 4-6 статьи 37 настоящего Закона, с повышающим коэффициентом на сумму денежных средств, обязательных для резервирования в гарантийном фонде;

формирование гарантийного фонда, соответствующего пунктам 4-6 статьи 37 настоящего Закона, и использование специального счета для размещения и учета денежных средств по принятым им платежам, соответствующего пункту 7 статьи 37 настоящего Закона;

использование специального счета для размещения и учета денежных средств по принятым им платежам, соответствующего пункту 7 статьи 37 настоящего Закона, и одного из методов снижения (недопущения) вероятности невыполнения своих платежных обязательств по принятым платежам, которые установлены абзацами восьмым, десятым пункта 3 статьи 37 настоящего Закона;

передача платежного риска неисполнения (некачественного исполнения) своих платежных обязательств по принятым платежам поставщику товаров, который является коммерческой организацией, реализующей товары от собственного имени, и привлекающей на договорной основе платежного курьера по доставке данных товаров при условии толерантности данного поставщика товаров к платежному риску, и использование специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым в пользу указанного поставщика товара.

Размер денежных средств, обязательных для гарантирования завершения расчетов и исполнения своих обязательств по платежам, принятым платежным курьером – резидентом, является дифференцированным и рассчитывается в зависимости от суммы принятых платежей в отчетный период и уровня платежного риска. Алгоритм расчета указанной суммы и отчетный период устанавливаются Национальным банком.

4. Платежный агрегатор – нерезидент для оказания услуг на территории Республики Беларусь обязан иметь лицензию на оказание платежных услуг (иной аналогичный документ) страны его регистрации и обеспечить гарантирование завершения расчетов и исполнения своих обязательств по принятым платежам, безопасность денежных средств и защиту информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством.

5. Платежный агрегатор вправе:

предоставлять пользователям информацию, необходимую для осуществления платежей, и принимать указанные платежи от пользователей;

предоставлять пользователям возможность приема платежей посредством платежной системы в ЕРИП и определять перечень услуг и контрагентов, в чью пользу он принимает платежи, с учетом требования, установленного подпунктом 3.17 пункта 3 статьи 11 настоящего Закона;

реализовывать функцию приема платежей посредством приема наличных денежных средств и (или) технических и технологических решений.

Статья 16. Обязанности поставщика платежных инструментов

1. Поставщик платежных инструментов обязан обеспечить (организовать обеспечение) безопасность платежного инструмента и принять меры по обеспечению защиты персональных данных пользователя, к которым предоставляется доступ посредством платежного инструмента, в том числе обеспечить защиту от несанкционированного доступа к указанным данным третьих лиц, до момента передачи платежного инструмента пользователю (плательщику).

2. Эмитент платежного инструмента обязан:

обеспечить возможность передачи пользователем платежного инструмента уведомления об утере, хищении, незаконном присвоении или несанкционированном использовании платежного инструмента, а также требования о блокировке платежного инструмента, требования о разблокировке платежного инструмента, заблокированного в соответствии с абзацем шестым пункта 1 статьи 50 настоящего Закона;

не допускать любого использования платежного инструмента с момента получения уведомления пользователя платежного инструмента, направленного в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта;

обеспечить блокировку платежного инструмента в случаях и в порядке, определенных нормативными правовыми актами Национального банка, платежным соглашением;

обеспечить разблокировку платежного инструмента, его замену в случаях и в порядке, определенных настоящим Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, платежным соглашением.

3. Эмитент банковских платежных карточек обязан:

осуществлять деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, соответствующей требованиям части третьей пункта 6 статьи 9 настоящего Закона;

заключить с оператором платежной системы на основе использования банковских платежных карточек договор на участие в данной платежной системе;

обеспечить выполнение требований, установленных пунктами 1 и 2 статьи 50 настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка;

обеспечить осуществление платежных операций при использовании платежных инструментов, выпущенных в обращение на территории Республики Беларусь, и гарантирование завершения расчетов по таким платежным операциям с учетом пункта 12 статьи 37 настоящего Закона.

Эмитент банковских платежных карточек является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

4. Эмитенты банковских платежных карточек в целях обеспечения осуществления операций в белорусских рублях при использовании данных банковских платежных карточек обязаны получать платежные услуги процессинговых центров, расположенных на территории Республики Беларусь. При возникновении форс-мажорных обстоятельств, указанные эмитенты имеют право получать услуги процессинга по осуществлению операций в белорусских рублях при использовании эмитированных ими банковских платежных карточек, используя резервные процессинговые центры головной организации, банковского холдинга (банковской группы), при условии их размещения в государствах – участниках Евразийского экономического союза.

5. Эмитент предоплаченного финансового платежного продукта обязан обеспечить выполнение требований к порядку эмиссии, обслуживания, приема к оплате (погашения) предоплаченных финансовых платежных продуктов, установленных государственными органами, регулирующими основную вид деятельности эмитента данного платежного инструмента.

В случае если эмитент prepaid финансового платежного продукта является финансовой организацией, он обязан утвердить правила эмиссии и приема к оплате (погашению) prepaid финансового платежного продукта.

6. Эмитент платежного программного приложения обязан обеспечить наличие:

схемы функционирования платежного программного приложения и общего описания методов обеспечения защиты информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством;

подтверждения соответствия платежного программного приложения требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством в сфере защиты информации.

Статья 17. Обязанности и права поставщика электронных денег

1. Поставщик электронных денег, осуществляющий открытие электронных кошельков пользователям, является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

2. Поставщик электронных денег при осуществлении операций с электронными деньгами проводит идентификацию пользователей в случаях и объеме, определенных Национальным банком.

3. Эмитент электронных денег обязан:

осуществлять эмиссию электронных денег в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком;

соблюдать правила электронной платежной системы и (или) утвердить и соблюдать правила эмитента электронных денег;

обеспечивать соблюдение и принимать меры, направленные на обеспечение соблюдения правил платежной системы (правил эмитента) привлеченными им участниками электронной платежной системы агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег;

заключать договор с участниками платежной системы, в том числе с агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег об участии в электронной платежной системе в соответствии с требованиями, установленными платежным законодательством, определять в правилах внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения порядок взаимодействия с такими участниками (агентами) для обеспечения идентификации пользователей в случаях и объеме, определенных Национальным банком, принимать меры, направленные на обеспечение соблюдения такими участниками (агентами) данных требований;

обеспечивать равный и открытый доступ агентам по распространению, обмену, погашению электронных денег, к оказываемым им услугам;

утверждать локальные правовые акты по вопросам деятельности эмитента электронных денег;

выполнять иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками электронной платежной системы и держателями электронных денег.

нести ответственность перед держателями электронных денег за полноту и своевременность осуществления операций с электронными деньгами, осуществляемых с участием агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег;

представить держателям электронных денег информацию, перечень которой установлен пунктом 5 настоящей статьи, в электронном виде способами, гарантирующими ее получение держателями электронных денег, на одном из государственных языков Республики Беларусь и, в случае необходимости, на любом другом языке, согласованном сторонами. Также указанная информация должна быть размещена на официальном сайте эмитента электронных денег в глобальной компьютерной сети Интернет;

формировать и вести учет своих обязательств по каждому открытому электронному кошельку и владельцу электронного кошелька;

хранить информацию об операциях с электронными деньгами в течение сроков, установленных законодательством о ПОД/ФТ;

обеспечить гарантирование завершения расчетов и исполнения своих обязательств по операциям с электронными деньгами в соответствии со статьей 37 настоящего Закона, в том числе для эмитента электронных денег, не являющегося финансовой организацией, обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств, поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег, соответствующего пункту 7 статьи 37 настоящего Закона;

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

выполнять иные обязанности, установленные правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента электронных денег, и платежным законодательством.

4. Эмитент электронных денег вправе:

осуществлять эмиссию электронных денег в рамках электронной платежной системы предусматривающей открытие электронных кошельков для зачисления в них электронных денег, приобретаемых держателями электронных денег, или в случаях, установленных Национальным банком, без открытия таких электронных кошельков, когда эмиссия и (или) распространение электронных денег осуществляется с одновременным их погашением и направлением денежных средств, причитающихся держателю электронных денег, в соответствии с платежными указаниями (платежными инструкциями) держателя электронных денег;

привлекать агентов по распространению, обмену или погашению электронных денег для распространения, обмена, погашения электронных денег на основе заключаемых с такими агентами договоров;

заключать договоры с иными участниками электронной платежной системы в соответствии с правилами электронной платежной системы и платежным законодательством.

5. Держателю электронных денег должна быть представлена следующая информация:

об эмитенте электронных денег;

правила электронной платежной системы соответствующие требованиям, установленным статьями 5 и 6 настоящего Закона;

о порядке и условиях осуществления операций с электронными деньгами;

о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате;

о средствах связи и информировании;

о безопасности предоставления платежных услуг;

о внесении изменений в правила электронной платежной системы в договор на оказание платежных услуг по операциям с электронными деньгами и прекращении его действия;

о праве обжалования действий (бездействия) эмитента электронных денег (привлекаемых им агентов по распространению, обмену или погашению электронных денег, эмитируемых данным эмитентом электронных денег).

Статья 18. Услуги клиринга. Обязанности и права клирингового центра

1. Правила клиринга должны содержать:

количество и временные рамки проведения клиринговых сессий;
порядок подготовки и передачи платежных указаний (платежных инструкций) и электронных сообщений;

требования к участникам клиринга, порядок и способы взаимодействия участников клиринга с клиринговым центром, порядок учета участников клиринга и их пользователей;

порядок предоставления клиринговым центром займов участникам клиринга и предоставления залогового обеспечения участниками клиринга в залог клирингового центра в соответствии с законодательством, в случае если клиринговый центр предоставляет займы и использует залог в качестве обеспечения;

порядок и способы обеспечения исполнения обязательств участников клиринга;

порядок формирования, учета и использования гарантийного фонда (гарантийных фондов), в случае если такие фонды создаются клиринговым центром;

иную информацию по перечню, установленному Национальным банком.

2. В случае предоставления услуг клиринга платежной системе клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг клиринга, заключаемых с участниками платежной системы, расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

В иных случаях клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденными им правилами клиринга, соответствующими требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, и на основании договоров об оказании услуг клиринга, заключаемых с участниками клиринга, расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами клиринга.

3. Клиринговый центр обязан:

в соответствии с договором об оказании услуг клиринга, заключаемым с расчетным центром, передавать расчетному центру от имени участников клиринга (участников платежной системы) подлежащие исполнению платежные указания (платежные инструкции) и (или) платежную инструкцию клирингового центра;

при приеме к передаче на исполнение (исполнению) платежных указаний (платежных инструкций) обеспечивать проверку соответствия платежных указаний (платежных инструкций) требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка. Клиринговый центр, организация платежной деятельности которого предусматривает доступ (наличие) к информации о

плательщике и (или) получателе платежа, обязан блокировать платежные операции в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, получать и обновлять на постоянной основе определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, а также обеспечить информирование о блокировке платежной операции а финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ;

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

обеспечить соблюдение мер информационной безопасности;

обеспечить равный и открытый доступ участников клиринга к оказываемым им услугам на основании заключенных с ними договоров;

осуществлять в соответствии с законодательством хранение информации и документов, связанных с клирингом, обеспечить (осуществлять) ежедневное резервное копирование такой информации;

осуществлять учет сведений об участниках клиринга;

выполнять иные требования, установленные платежным законодательством.

Клиринговый центр, совмещающий предоставление услуг клиринга с иными видами деятельности, обязан принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникающего у клирингового центра в связи с таким совмещением. Если конфликт интересов клирингового центра, совмещающего предоставление услуг клиринга с иными видами деятельности, о котором участники клиринга не были уведомлены заранее, привел к действиям клирингового центра, которые нанесли ущерб интересам участника клиринга, клиринговый центр обязан за свой счет возместить ущерб в порядке, установленном законодательством.

4. Клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников клиринга (участников платежной системы), обязан:

обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в соответствии со [статьями 37, 38](#) настоящего Закона путем создания гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому клиринговый центр становится плательщиком, за период, определяемый правилами клиринга и (или) правилами платежной системы, и удовлетворяющего требованиям, установленным [пунктами 4 – 6 статьи 37](#) настоящего Закона;

ежедневно принимать меры, направленные на обеспечение исполнения (надлежащего исполнения) участниками клиринга (участниками платежной системы) своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников клиринга (участников платежной системы), анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера чистой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников клиринга (участников платежной системы) по переводу денежных средств;

обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым клиринговым центром, соответствующего [пункту 7 статьи 37](#) настоящего Закона;

выполнять требования пункта 3 настоящей статьи.

5. Клиринговый центр, не выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников клиринга (участников платежной системы), обязан:

обеспечить гарантирование завершения расчетов и исполнения своих обязательств по принятым платежам в соответствии со [статьей 37](#) настоящего Закона, в том числе обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым клиринговым центром, соответствующего [пункту 7 статьи 37](#) настоящего Закона;

выполнять требования пункта 3 настоящей статьи.

6. Клиринговый центр имеет право:

в случае размещения денежных средств гарантийных фондов от своего имени размещать денежные средства на условиях возвратности, платности и срочности;

вносить в качестве вклада в гарантийный фонд денежные средства и ценные бумаги, принадлежащие ему на праве собственности или ином вещном праве.

7. Денежные средства участника клиринга и пользователей участника клиринга должны учитываться в клиринговом центре отдельно. Клиринговый центр по требованию участника клиринга обязан обеспечить отдельный учет денежных средств пользователя данного участника клиринга, учитываемых на специальном счете для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым клиринговым центром.

8. При заключении между операторами платежных систем договора о взаимодействии между платежными системами клиринг и расчетные операции в целях перевода денежных средств между участниками одной платежной системы осуществляются соответственно клиринговым

центром и расчетным центром этой платежной системы, если иное не предусмотрено соглашением о взаимодействии между платежными системами.

Клиринг и расчетные операции в целях перевода денежных средств между участниками различных платежных систем осуществляются в порядке, предусмотренном соглашением о взаимодействии между платежными системами.

Статья 19. Обязанности процессингового центра

1. Процессинговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг процессинга, заключаемых с участниками платежной системы, расчетным центром, клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

2. Процессинговый центр обязан:

в случае если организация его платежной деятельности предусматривает доступ (наличие) к информации о плательщике и (или) получателе платежа, блокировать платежные операции в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, получать и обновлять на постоянной основе определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, а также обеспечить информирование о блокировке платежной операции а финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ;

обеспечить равный и открытый доступ пользователей к оказываемым им услугам на основании заключенных с ними договоров;

обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского (арбитражного) рассмотрения споров с пользователями и поставщиками платежных услуг в соответствии с правилами проведения процессинга и (или) правилами платежной системы;

выполнять иные требования, установленные платежным законодательством.

выполнять иные требования, установленные платежным законодательством.

Статья 20. Информационные платежные услуги. Обязанности поставщика информационных платежных услуг

1. Информационная платежная услуга предоставляется ее поставщиком платежных услуг с учетом следующих требований:

поставщик информационной платежной услуги имеет право получать доступ только к той информации, перечень которой установлен платежным законодательством и договорами с расчетным центром;

поставщик информационной платежной услуги не имеет право использовать полученные от расчетного центра данные в иных целях, кроме предоставления информационной платежной услуги непосредственно пользователю.

2. Поставщик информационных платежных услуг обязан:

выполнять требования по надежному и безопасному оказанию информационных платежных услуг;

предоставлять отчетность и осуществлять хранение информации по платежам в соответствии с законодательством в области защиты информации и законодательством об архивном деле и делопроизводстве;

обеспечить наличие правил предоставления информационных платежных услуг, содержащих перечень предоставляемой пользователям информации, в том числе общедоступной, правила ее сбора, передачи, распространения и (или) предоставления, права и обязанности обладателя информации, предоставляемой поставщику информационных платежных услуг, права и обязанности пользователя, правила хранения информации, перечень информации, передаваемой на хранение;

обеспечить аутентификацию пользователей;

обеспечить соответствие своего платежного программного приложения требованиям, установленным платежными соглашениями расчетных центров, которые он заключил;

в случаях, установленных Национальным банком, обеспечить подтверждение соответствия системы защиты информации в информационной системе требованиям по безопасности и защите информации, установленным законодательством в области защиты информации.

Глава 5

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ УСЛУГИ. АУТСОРСИНГ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ УСЛУГ

Статья 21. Технологические услуги

1. Виды технологических услуг, которые могут оказывать поставщики технологических услуг, включают следующие услуги:

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

осуществление деятельности в области информационных технологий в том числе разработка, обслуживание, сопровождение, эксплуатация

программно-технических комплексов автоматизированной информационной системы;

предоставление программной, технической, программно-технической инфраструктуры, площадей центров обработки данных и иных услуг, основанных на облачных технологиях;

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

обеспечение непрерывности платежной деятельности, непрерывности функционирования платежной системы;

одновременное подключение объектов платежной инфраструктуры к платежному агрегатору и процессинговому центру, обеспечивающему процессинг данных платежных операций;

техническое и (или) технологическое обеспечение перевода денежных средств при проведении расчетных операций;

иные виды услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), но не являющиеся платежными.

2. Порядок оказания технологических услуг в области осуществления платежей и требования к обеспечению их безопасности и непрерывности в области осуществления платежей устанавливаются Национальным банком.

Иные требования к технологическим услугам устанавливаются законодательством в области электросвязи, законодательством в области защиты информации.

Статья 22. Аутсорсинг технологических услуг

1. В целях снижения уровня рисков, связанных с аутсорсингом, поставщику платежных услуг необходимо интегрировать управление ими в общую систему управления рисками, 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 правовых актах поставщика платежных услуг стратегии, тактики, политики, методик и процедур управления рисками, связанными с аутсорсингом, и их соблюдение;

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 настоящего Закона.

2. Указанные в абзаце третьем пункта 1 настоящей статьи локальные 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.

3. Аутсорсер должен:

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

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

быть финансово устойчивым в целях своевременного и в полном объеме выполнения своих обязательств.

4. Договор об аутсорсинге должен содержать следующие условия:

определение видов деятельности, передающихся на исполнение аутсорсеру;

отсутствие препятствий для осуществления поставщиком платежных услуг платежной деятельности;

возможность доступа поставщика платежных услуг ко всей 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 порядок прекращения действия договора, а также обязательства, остающиеся в силе после прекращения действия договора;

условия передачи услуг аутсорсинга по субдоговору аутсорсинга.

5. При необходимости привлечении аутсорсера для выполнения технологических функций в области информационных технологий для значимых платежных систем либо для поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги, критичные для платежной системы (платежного рынка), аутсорсер должен соответствовать критериям, установленным пунктом 3 настоящей статьи.

Глава 6 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Статья 23. Перечень информации, подлежащей предоставлению пользователю поставщиком платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг до момента заключения платежного соглашения и (или) договора либо включением в проект указанного соглашения и (или) договора обязан предоставить пользователю информацию, перечень которой установлен пунктами 3 – 9 настоящей статьи.

Информация должна быть представлена на бумажном носителе либо в электронном виде любым способом, гарантирующим ее получение пользователем, на одном из государственных языков Республики Беларусь и, в случае необходимости, на любом другом языке, согласованном сторонами. Также указанная информация должна быть размещена на официальном сайте поставщика платежных услуг в глобальной компьютерной сети Интернет.

2. В случае предоставления поставщиком платежных услуг плательщику возможности осуществления отдельного (разового) платежа, платежной операции, до момента совершения соответствующих действий поставщик платежных услуг должен предоставить плательщику информацию, предусмотренную пунктами 4, 6 и подпунктами 5.2, 5.8 пункта 5 настоящей статьи, в соответствии с требованиями части второй пункта 1 настоящей статьи.

3. В случаях, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, поставщик платежных услуг должен представить пользователю следующую информацию:

3.1. о поставщике платежных услуг;

3.2. о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг;

3.3. о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также об обменных курсах валют при наличии возможности у поставщика платежных услуг в представлении данной информации либо о возможности наличия обменных курсов валют, отличных от курсов, установленных поставщиком платежных услуг, при отсутствии у поставщика платежных услуг возможности в представлении информации об обменных курсах в случае осуществления платежных операций с конверсией, покупкой, продажей валюты;

3.4. о средствах связи и информировании;

3.5. о безопасности предоставления платежных услуг;

3.6. о порядке внесения изменений в платежное соглашение (договор) и прекращения его действия;

3.7. о праве обжалования положений платежного соглашения (договора), действий (бездействия) поставщика платежных услуг.

4. Информация о поставщике платежных услуг включает в себя:

4.1. реквизиты поставщика платежных услуг и реквизиты его представителя (представительства) в Республике Беларусь, при его наличии (наименование, банковские реквизиты, учетный номер плательщика (налоговый номер, номер регистрации в налоговом органе), юридический адрес и иные реквизиты);

4.2. контактная информация поставщика платежных услуг и его представителя (представительства) в Республике Беларусь, при его наличии;

4.3. номер в реестре, при его наличии.

5. Информация о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг включает в себя:

5.1. правила предоставления платежной услуги;

5.2. перечень необходимой к предоставлению пользователем информации и требований к ней для надежного, безопасного, эффективного и своевременного предоставления платежной услуги. В случае предоставления платежной услуги инициирования платежа – перечень обязательных к заполнению реквизитов платежного указания (платежной инструкции) инициатора платежа и требований к их заполнению;

5.3. форма и порядок получения согласия на платежную операцию, отзыва данного согласия;

5.4. информация о правилах осуществления платежной операции;

5.5. момент наступления окончательности платежа;

5.6. момент наступления безотзывности платежа;

5.7. максимальный срок осуществления платежной операции (предоставления платежной услуги);

5.8. порядок возврата денежных средств (электронных денег, за исключением платежей в бюджет) получателем денежных средств (электронных денег) в случаях, установленных пунктом [3 статьи 11](#) настоящего Закона;

5.9. используемые (принимаемые) платежные инструменты и (или) средства платежа.

6. Информация о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также об обменных курсах валют в случае осуществления платежных операций с конверсией, покупкой, продажей валюты, включает в себя:

6.1. все сборы, тарифы и вознаграждения, подлежащие уплате пользователем поставщику платежных услуг, а также их детализация;

6.2. применяемые обменные курсы или данные для определения такого обменного курса и методика его расчета, обменный курс, который используется в качестве основы для расчетов операций по обмену валюты

и предоставляется поставщиком платежных услуг или становится доступным из открытого источника;

6.3. обменный курс, устанавливаемый в соответствии с валютным законодательством.

7. Информация о средствах связи и информировании включает в себя:

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

7.2. способ и периодичность предоставления (обеспечения предоставления) информации;

7.3. информацию о праве пользователя на получение информации об условиях платежного соглашения и (или) договора, порядок ее получения и перечень информации, получаемой на основании запроса пользователя.

8. Информация о безопасности предоставления платежных услуг включает в себя:

8.1. перечень требований к пользователю, направленных на обеспечение сохранности платежных инструментов, и описание процесса уведомления поставщика платежных услуг в случаях, установленных [пунктом 2 статьи 40](#) настоящего Закона;

8.2. описание процедуры уведомления пользователя поставщиком платежных услуг в случае предполагаемого или выявленного факта неправомерных действий, либо угрозы для безопасности предоставления платежной услуги;

8.3. условия приостановления оказания платежной услуги, блокировки платежного инструмента в одностороннем порядке, в случаях, установленных абзацем шестым [пункта 1 статьи 50](#) настоящего Закона;

8.4. ответственность пользователя (плательщика) за осуществление неавторизованной платежной операции, включая предоставление информации о соответствующей сумме нанесенного ущерба;

8.5. способ и сроки информирования пользователем поставщика платежных услуг о неавторизованной, неправильно инициированной или проведенной платежной операции, а также ответственность поставщика платежных услуг за неавторизованные платежные операции в случаях, установленных [статьей 26](#) настоящего Закона;

8.6. ответственность поставщика платежных услуг за нарушение порядка инициирования, порядка проведения платежных операций;

8.7. описание процедуры гарантирования завершения расчетов по принятым платежам, исполнения платежных обязательств в случаях, установленных [статьями 37, 38](#) настоящего Закона;

8.8. условия возмещения ущерба, причиненного по вине поставщика платежных услуг.

9. Информация о порядке внесения изменений в платежное соглашение (договор) и прекращения его действия включает в себя сведения:

9.1. о порядке предоставления согласия на внесение изменений в платежное соглашение. Пользователь считается принявшим изменения в условия платежного соглашения, если он не уведомил поставщика платежных услуг об обратном в течение 5 рабочих дней до даты их вступления в силу;

9.2. о сроке действия платежного соглашения (договора);

9.3. о порядке расторжения платежного соглашения (договора).

10. Информация о праве обжалования любого положения платежного соглашения и (или) договора, действий (бездействия) поставщика платежных услуг включает в себя сведения:

10.1. о применяемом к соглашению праве и/или юрисдикции;

10.2. об альтернативных методах разрешения споров.

Статья 24. Информирование Национального банка. Ответственность и иная информация, предоставляемая в Национальный банк

1. Поставщики платежных услуг предоставляют в Национальный банк информацию:

о платежных указаниях (платежных инструкциях), принятых для передачи на исполнение (исполненных);

о платежных системах, оператором которых является поставщик платежных услуг;

о платежных системах, участником которых является поставщик платежных услуг;

о предоставляемых платежных услугах;

о нарушениях непрерывности платежной деятельности (функционирования платежной системы);

о нарушениях безопасности и защиты информации в платежной деятельности (функционирования платежной системы);

подтверждающую выполнение требований по обеспечению стабильности деятельности в области предоставления платежных услуг, установленных [статьей 37](#) настоящего Закона;

о количестве и перечне участников платежной системы (клирингового центра, процессингового центра);

о количестве и перечне агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег, привлекаемых поставщиком платежных

услуг для осуществления платежных услуг по операциям с электронными деньгами;

иную информацию, состав которой устанавливается Национальным банком в соответствии с [пунктом 1 статьи 41](#) настоящего Закона.

2. Оператор платежной системы, эмитент электронных денег, платежный агрегатор предоставляют в Национальный банк отчетность о своей платежной деятельности и, в случаях, установленных законодательством, годовую бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность по платежной деятельности вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

Глава 7

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ ЗА ПРИЧИНЕННЫЙ В ПРОЦЕССЕ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ УЩЕРБ. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА

Статья 25. Определение лица, ответственного за причиненный в процессе оказания платежных услуг ущерб

1. Поставщики платежных услуг, предоставляющие платежные услуги на территории Республики Беларусь, несут ответственность в соответствии с законодательными актами с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих платежных обязательств, связанных с предоставлением платежных услуг, в том числе за необеспечение (ненадлежащее обеспечение) защиты информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, в том числе сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну.

Поставщики платежных услуг не несут ответственности за ущерб, причиненный пользователям неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств перед ними, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств было вызвано действием непреодолимой силы, а также в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 2 настоящей статьи.

2. Ответственность за ущерб, причиненный пользователю в результате приостановления операций по счетам поставщика платежных услуг, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество поставщика платежных услуг, в порядке, установленном законодательством, несет:

поставщик платежных услуг, в случае если приостановление операций по счетам, наложение ареста или взыскание было произведено в отношении счетов поставщика платежных услуг, не имеющих специальный режим функционирования, но предназначенных для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемых поставщиком платежных услуг, и исполнения платежных обязательств поставщика платежных услуг;

орган, осуществивший наложение ареста, взыскание или приостановление операций по счетам поставщика платежных услуг, если указанные действия были произведены в отношении специальных счетов, соответствующих пунктам 5 - 7 [статьи 37](#) настоящего Закона, и предназначенных для исполнения платежных обязательств поставщика платежных услуг, при наличии у такого органа информации о статусе указанных счетов, за исключением органа, имеющего полномочия на выполнение действий, предусмотренных частью второй пункта 5, частью второй пункта 6 и частью второй пункта 7 [статьи 37](#) настоящего Закона.

3. Ответственность за ущерб, причиненный пользователю в результате нарушения специального режима функционирования специального счета, предназначенного для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемых поставщиком платежных услуг, либо гарантийного фонда платежной системы (платежной деятельности), несет поставщик платежных услуг в соответствии с законодательными актами.

4. Клиринговый центр несет ответственность за ущерб, причиненный участникам клиринга (участникам платежной системы) и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг клиринга.

Правилами платежной системы и договором об оказании услуг клиринга ответственность клирингового центра за ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг клиринга.

5. Процессинговый центр несет ответственность за ущерб, причиненный участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг процессинга.

6. На поставщика платежных услуг, предоставляющего платежные услуги плательщику, возлагается бремя доказывания получения денежных средств поставщиком платежных услуг, предоставляющим платежные услуги получателю платежа.

Статья 26. Ответственность сторон за неправильную аутентификацию пользователя, неавторизованную платежную операцию. Случаи освобождения поставщика платежных услуг и пользователя от ответственности

1. Ответственность за неправильную аутентификацию пользователя, неавторизованную платежную операцию, несет поставщик платежных услуг, предоставивший аутентификационные данные пользователю, в случае если пользователь выполнил все требования, предусмотренные в договоре между ним и поставщиком платежных услуг.

2. Пользователь имеет право требовать признания совершенной платежной операции неавторизованной в следующих случаях:

добросовестного исполнения пользователем обязанностей, установленных [пунктом 2 статьи 40](#) настоящего Закона. При этом уведомление, указанное в абзаце четвертом [пункта 2 статьи 40](#) настоящего Закона, было направлено пользователем в адрес поставщика платежных услуг, предоставившего аутентификационные данные пользователю (либо в адрес лица, назначенного данным поставщиком платежных услуг), в установленные им сроки;

выявления факта неавторизованной платежной операции списания денежных средств пользователя с его счета при добросовестном исполнении пользователем обязанностей, установленных абзацами вторым и третьим [пункта 2 статьи 40](#) настоящего Закона;

утрача платежного инструмента пользователя данного платежного инструмента была вызвана действиями или бездействием работника поставщика платежных услуг или организации, которой поставщиком платежных услуг переданы платежные услуги или технологические функции на аутсорсинг;

если утеря, хищение или незаконное присвоение третьими лицами платежного инструмента не могли быть выявлены пользователем платежного инструмента до совершения платежа;

иных случаях, установленных Национальным банком.

3. В случае если ущерб пользователя, которому поставщик платежных услуг предоставил аутентификационные данные, связан с любыми неавторизованными платежными операциями, возникшими вследствие невыполнения им одного или нескольких обязанностей, установленных [пунктом 2 статьи 40](#) настоящего Закона, ответственность за данный ущерб несет пользователь.

4. Пользователь несет ответственность за ущерб поставщика платежных услуг, предоставившего аутентификационные данные пользователю, связанный с любыми неавторизованными платежными операциями, возникшими вследствие неправомерных действий пользователя.

5. Пользователь платежного инструмента не несет ответственности в следующих случаях:

использования третьими лицами утерянного, похищенного или незаконно присвоенного платежного инструмента после направления пользователем платежного инструмента уведомления, соответствующего абзацу четвертому [пункта 2 статьи 40](#) настоящего Закона, за исключением случая неправомерных действий пользователя платежного инструмента;

не использования поставщиком платежных услуг многофакторной аутентификации в случаях и порядке, определенных Национальным банком.

6. Если поставщик платежных услуг не предоставил пользователю возможность для передачи уведомления, соответствующего абзацу четвертому [пункта 2 статьи 40](#) настоящего Закона, то в случае утери, хищения или незаконного использования третьими лицами платежного инструмента пользователь платежного инструмента не несет ответственности за финансовые последствия, возникающие в результате использования такого платежного инструмента.

Статья 27. Ответственность расчетного центра за ненадлежащее исполнение платежных инструкций пользователя. Освобождение от ответственности поставщика платежных услуг за непередачу (ненадлежащую передачу) на исполнение платежного указания (платежной инструкции) пользователя

1. Под ненадлежащей передачей на исполнение поставщиком платежных услуг платежных указаний (платежных инструкций) пользователя расчетному центру, являющемуся отправителем указанных платежных указаний (платежных инструкций) (далее в настоящей статье – банк-отправитель), понимаются:

несвоевременная передача поставщиком платежных услуг платежных указаний (платежных инструкций) на исполнение банку-отправителю;

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

иные случаи передачи поставщиком платежных услуг на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) в порядке, не соответствующем законодательству или договору, заключенному в соответствии с требованиями законодательства.

2. В случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций пользователя расчетный центр несет административную и иную ответственность в соответствии с законодательными актами и обязан возместить пользователю (плательщику) денежные средства:

необоснованно списанные с его счета (счета плательщика);
зачисленные на его счет (счет плательщика) в меньшей сумме;
переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего получателя платежа, расчетного центра – корреспондента.

Порядок возмещения расчетным центром пользователю (плательщику) указанных в части первой настоящего пункта денежных средств определяется в договоре между ними.

3. Поставщик платежных услуг не несет ответственности за непередачу или ненадлежащую передачу на исполнение расчетному центру принятых платежных инструкций пользователя в случае:

указания пользователем неверных реквизитов платежных инструкций;

поломок или аварий используемой поставщиком платежных услуг программно-технической инфраструктуры, включая каналы связи, произошедших не по вине поставщика платежных услуг и его аутсорсера, предоставляющего данную программно-техническую инфраструктуру, включая каналы связи, поставщику платежных услуг;

в иных случаях, предусмотренных платежным законодательством.

Статья 28. Возмещение ущерба, причиненного в процессе оказания платежных услуг

1. Порядок возмещения ущерба поставщиками платежных услуг и (или) организациями, являющимися гарантами обеспечения исполнения поставщиками платежных услуг своих платежных обязательств, в случаях неисполнения платежных обязательств, в том числе необеспечения поставщиками платежных услуг завершения расчетов по принятым платежам, может определяться:

платежным соглашением в соответствии с подпунктами 9.7, 9.8 настоящего Закона;

правилами платежной системы;

двух- или многосторонними соглашениями пользователей и поставщика (поставщиков) платежных услуг;

нормативными правовыми актами Национального банка.

2. Порядок возмещения ущерба поставщиками платежных услуг за предоставление и использование некорректных уникальных идентификаторов, за неисполненные, некачественно исполненные (переданные) или исполненные не в срок платежные операции, за иной ущерб, причиненный пользователям, устанавливается платежным законодательством.

Уникальным идентификатором является комбинация букв, цифр или символов, которую поставщик платежных услуг сообщает пользователю,

а пользователь должен предъявлять при совершении платежной операции для обеспечения надежной идентификации другого пользователя и (или) его счета.

3. В случае совершения неавторизованной платежной операции и отсутствии доказательств о том, что в отношении данной платежной операции пользователем совершены неправомерные действия, поставщик платежных услуг, предоставивший аутентификационные данные пользователю, выплачивает последнему возмещение в сумме неавторизованной платежной операции в порядке и в сроки, установленные с учетом требований платежного законодательства и согласованные в договоре между ним и пользователем.

Глава 8

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСТАВЩИКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ. БЕЗОПАСНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 29. Уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией – резидентом, и порядок его формирования

1. Уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией – резидентом, но не являющегося финансовой организацией, должен быть сформирован в соответствии с законодательством с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

Порядок формирования уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося финансовой организацией, и требования к нему устанавливаются банковским законодательством или законодательными актами, предоставляющими право таким организациям на осуществление отдельных банковских операций без получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

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

3. Для увеличения уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией – резидентом, 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.

4. Денежные вклады в уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией – резидентом, вносятся в белорусских рублях и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, в иностранной валюте. 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.

Статья 30. Финансовые нормативы и иные критерии, предъявляемые к поставщику платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг, не являющийся государственным органом, обязан обеспечить соблюдение финансовых нормативов и (или) иных критериев, если иное не предусмотрено законодательными актами.

2. Финансовые нормативы и их размеры, и (или) иные критерии, предъявляемые к поставщику платежных услуг, не являющемуся государственным органом, определяются Национальным банком в зависимости от вида предоставляемой платежной услуги, количества предоставляемых платежных услуг и их сочетаний.

Статья 31. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для поставщиков платежных услуг

1. В целях обеспечения стабильности финансовой системы Республики Беларусь Национальный банк вправе устанавливать для поставщика платежных услуг, не являющегося государственным органом, 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 поставщика платежных услуг и объема предоставляемых платежных услуг.

2. Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для поставщика платежных услуг, не являющегося государственным органом, значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала поставщика платежных услуг, его платежных рисков, обязательств и (или)

устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

Статья 32. Требования, предъявляемые к руководителю поставщика платежных услуг, к органам управления и бенефициарным собственникам поставщика платежных услуг

Руководитель поставщика платежных услуг и (или) представитель руководителя поставщика платежных услуг – нерезидента, и (или) руководитель представительства поставщика платежных услуг – нерезидента на территории Евразийского экономического союза (далее – руководитель поставщика платежных услуг), заместитель руководителя поставщика платежных услуг (при его наличии), главный бухгалтер поставщика платежных услуг, заместитель главного бухгалтера поставщика платежных услуг (при их наличии) должны соответствовать установленным Национальным банком квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, бенефициарные собственники поставщика платежных услуг – требованиям к деловой репутации.

Требования, предусмотренные частью первой настоящей статьи, не применяются в отношении поставщиков платежных услуг, являющихся государственными органами.

Статья 33. Требования к организации управления платежными рисками и внутреннего контроля поставщика платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных деяний при осуществлении своей деятельности.

2. Требования к организации системы управления платежными рисками и системы внутреннего контроля у поставщика платежных услуг устанавливаются Национальным банком.

3. В случае если поставщик платежных услуг привлекает в своей деятельности поставщиков платежных услуг инициирования платежа, платежных агрегаторов, аутсорсеров, то в системе внутреннего контроля и системе управления платежными рисками должны быть отражены механизмы внутреннего контроля и управления рисками указанных поставщиков платежных услуг и аутсорсеров, предусмотрены механизмы и меры, направленные на обеспечение исполнения обязательств, установленных в платежных соглашениях (договорах)..

РЕЕСТР. ЗАПРЕТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, СНЯТИЕ ЗАПРЕТА

Статья 34. Формирование реестра

1. Субъекты платежных правоотношений вправе осуществлять платежную деятельность в качестве поставщиков платежных услуг только после включения в реестр, если иное не предусмотрено частью второй настоящего пункта.

Не подлежат включению в реестр:

государственный орган, оказывающий платежные услуги на основании акта законодательства;

организация, которая намеревается стать эмитентом предоплаченного финансового платежного продукта и не является финансовой организацией или иной организацией, регулирование деятельности которой осуществляется Национальным банком.

В случае если поставщиком платежных услуг является оператор платежной системы, в реестр вносится информация о его платежной системе.

2. Информация о реестре размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Изменения и (или) дополнения, вносимые в указанный реестр, размещаются на указанном сайте в течение 5 рабочих дней со дня их внесения в реестр.

3. Порядок формирования и ведения реестра, в том числе порядок включения в реестр и исключения из реестра, внесения в него изменений, состав включаемых в реестр сведений, определяется Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком.

Статья 35. Основания для отказа во включении в реестр, внесении изменений и (или) дополнений в реестр

Национальный банк вправе отказать субъекту платежных правоотношений во включении его в реестр в качестве поставщика платежных услуг, во внесении изменений и (или) дополнений в реестр в случае, если:

для включения его в реестр представлены не все документы, предусмотренные постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка, определяющим порядок формирования и ведения реестра;

в документах, представленных для включения в реестр, выявлена недостоверная информация, представлены подложные, поддельные или недействительные документы;

субъектом платежных правоотношений на дату подачи документов не соблюдены требования, установленные настоящим Законом;

заявление о включении в реестр подано лицом, которое ранее было исключено Национальным банком из реестра по основаниям, предусмотренным настоящим Законом, но установленный срок для подачи заявления с момента исключения данного лица из реестра как поставщика платежных услуг, не истек;

заявление о включении в реестр подано лицом, которое ранее было исключено Национальным банком из реестра по основаниям, предусмотренным настоящим Законом, и данным лицом не обеспечено урегулирование всех обязательств перед пользователями и (или) участниками платежной системы (агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег), возникших на момент исключения поставщика платежных услуг из реестра;

руководитель субъекта платежных правоотношений, главный бухгалтер (лица, исполняющие их обязанности на основании гражданско-правовых договоров), и (или) заместитель руководителя организации и главного бухгалтера (при их наличии) не соответствуют квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым Национальным банком к соответственно руководителю поставщика платежных услуг, главному бухгалтеру (лицам, исполняющим их обязанности на основании гражданско-правовых договоров), заместителю руководителя организации, главному бухгалтеру;

субъектом платежных правоотношений не обеспечены требования по гарантированию завершения расчетов по принятым платежам, установленные настоящим Законом;

перечень операций с электронными деньгами, заявленный субъектом платежных правоотношений, не соответствует требованиям настоящего Закона.

Статья 36. Направление поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг, на снятие запрета, исключение поставщика платежных услуг из реестра

1. Национальный банк вправе принимать решения о направлении поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг в случае:

не исполнения либо неоднократного в течение отчетного периода, установленного Национальным банком, исполнения с нарушением сроков

поставщиком платежных услуг своих обязательств по предоставлению платежных услуг – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

неоднократно в течение отчетного периода, установленного Национальным банком, оказания поставщиком платежных услуг платежных услуг ненадлежащего качества либо с нарушением требований платежного законодательства – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

неоднократно в течение календарного года по вине поставщика платежных услуг нарушения им сроков перечисления платежей в бюджет, принятых от пользователей, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

нарушения поставщиком платежных услуг сроков исполнения своих налоговых обязательств, – в рабочий день получения Национальным банком информации о нарушении поставщиком платежных услуг соответствующих сроков. Порядок представления информации о нарушении поставщиком платежных услуг сроков выполнения своих налоговых обязательств определяется законодательством или соглашением, заключенным Национальным банком с соответствующим государственным органом;

неисполнения в установленные сроки поставщиком платежных услуг письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Национального банка – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

неустранения поставщиком платежных услуг замечаний, полученных в процессе проведения Национальным банком контроля платежной деятельности, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

установления (выявления) Национальным банком или иным государственным органом факта неправомерных действий поставщика платежных услуг либо нарушения законодательства о ПОД/ФТ – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

иных случаях, установленных Национальным банком, – в сроки, установленные Национальным банком.

2. Национальный банк вправе принимать решение о направлении поставщику платежных услуг предписания на снятие запрета предоставления платежных услуг в случае:

исполнения в установленные сроки поставщиком платежных услуг письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Национального банка – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

устранения в установленные сроки поставщиком платежных услуг замечаний, полученных в процессе проведения Национальным банком контроля платежной деятельности, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

предоставления поставщиком платежных услуг выписки (выписок) по специальным счетам, открытым в целях гарантирования завершения расчетов по принятым платежам в соответствии с требованиями [статей 37, 38](#) настоящего Закона, подтверждающих наличие на данных счетах суммы денежных средств в размере, установленном Национальным банком, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

иных случаях, установленных Национальным банком, – в сроки, установленные Национальным банком.

3. Порядок оформления и направления поставщику платежных услуг предписания на запрет предоставления платежных услуг, на снятие запрета устанавливается Национальным банком.

4. Национальный банк вправе принимать решения об исключении поставщика платежных услуг из реестра по следующим основаниям:

на основании заявления поставщика платежных услуг с указанием им рабочего дня, в который сведения о нем и видах предоставляемых им платежных услуг исключаются из реестра, – в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления поставщика платежных услуг;

исключение поставщика платежных услуг из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – в рабочий день, следующий за днем, в который Национальному банку стало известно об исключении поставщика платежных услуг из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

окончания срока действия (отзыв) свидетельства о регистрации адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально – в рабочий день окончания срока действия свидетельства, следующий за днем, в который Национальному банку стало известно об отзыве свидетельства;

систематическое (два и более раза в течение календарного года) неисполнение поставщиком платежных услуг письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Национального банка (несвоевременное их исполнение) – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

повторное в течение календарного года нарушение поставщиком платежных услуг сроков исполнения своих налоговых обязательств, – в

рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

повторное в течение календарного года установление (выявление) Национальным банком или иным государственным органом факта неправомерных действий поставщика платежных услуг либо нарушения законодательства о ПОД/ФТ, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

установление Национальным банком при осуществлении оверсайта и контроля платежной деятельности факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялось включение в реестр поставщика платежных услуг, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

отзыв Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности у финансовой организации, являющейся поставщиком платежных услуг (прекращение действия законодательного акта, предоставляющего право на осуществление отдельных банковских операций без получения лицензии на осуществление банковской деятельности), – в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии Национальным банком (прекращения действия соответствующего законодательного акта).

5. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся финансовой организацией, уведомления об исключении сведений из реестра, осуществление переводов денежных средств (электронных денег) в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств (электронных денег), осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены расчетным центром (поставщиком электронных денег) в течение срока, установленного Национальным банком, за исключением сроков, установленных по платежам в бюджет. В отношении значимых платежных систем срок прекращения осуществления и завершения переводов денежных средств (электронных денег) может быть увеличен Национальным банком, но не более чем до одного месяца.

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

7. Со дня, следующего за днем получения эмитентом электронных денег уведомления об исключении его из реестра, эмиссия электронных денег данным поставщиком платежных услуг прекращается. Обязательства, возникшие по операциям с электронными деньгами на момент исключения эмитента электронных денег из реестра, должны быть урегулированы в соответствии с правилами электронной платежной системы (правилами эмитента электронных денег) и условиями

заключенных договоров в рамках платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами. При этом эмитент электронных денег обязан обеспечить завершение всех операций с электронными деньгами и выполнить все обязательства перед держателями электронных денег и агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег, возникшие к моменту исключения данного эмитента из реестра.

Об указанном в части первой настоящего пункта исключении из реестра эмитент электронных денег обязан проинформировать привлеченных им агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег не позднее дня, следующего за днем получения эмитентом электронных денег уведомления об исключении его из реестра.

Агенты по распространению, обмену, погашению электронных денег не позднее 5 рабочих дней с даты получения ими уведомления от эмитента электронных денег об исключении его из реестра, обязаны обратиться в Национальный банк с заявлениями о внесении изменений в реестр (исключении из реестра).

8. Со дня, следующего за днем получения поставщиком платежных услуг, за исключением оператора платежной системы, эмитента электронных денег, расчетного центра, уведомления об исключении его из реестра, поставщик платежных услуг прекращает предоставление платежных услуг.

Обязательства, возникшие у поставщика платежных услуг, указанного в части первой настоящего пункта, по его платежной деятельности и по гарантированию завершения расчетов по принятым платежам (результата клиринга) должны быть урегулированы в порядке и в сроки, установленные Национальным банком.

9. По основаниям, предусмотренным пунктом 4 настоящей статьи, Национальный банк вправе исключить поставщика платежных услуг из реестра на срок до одного календарного года. По истечении этого срока исключенный из реестра поставщик платежных услуг вправе обратиться в Национальный банк за включением его в реестр в установленном законодательством порядке.

Глава 10

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

Статья 37. Обеспечение стабильности платежной деятельности. Гарантирование завершения расчетов по принятым платежам

1. Оператор платежной системы обязан обеспечить (организовать обеспечение) окончательность платежей (завершенность расчетов по платежам), принятых посредством своей платежной системы.

2. Платежный агрегатор, поставщик платежных инструментов, поставщик электронных денег, клиринговый центр обязаны обеспечить выполнение своих платежных обязательств по принятым платежам (завершенность расчетов по принятым платежам, по результатам клиринга) в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, если иное не установлено законодательными актами, либо осуществлять платежную деятельность как участник платежной системы.

Платежный агрегатор и (или) поставщик платежных инструментов, и (или) поставщик электронных денег, и (или) клиринговый центр, которые не являются расчетным центром и (или) участником платежной системы, обязаны привлекать для выполнения расчетных операций по принятым платежам (результатам клиринга) расчетный центр.

3. Поставщик платежных услуг в целях снижения (недопущения) вероятности незавершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга), невыполнения своих платежных обязательств по принятым платежам, имеет право использовать, если иное не установлено настоящим Законом и Национальным банком, следующие методы:

установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня платежного риска;

создание гарантийного фонда платежной системы (платежной деятельности) (далее – гарантийный фонд) поставщиком платежных услуг, не являющимся финансовой организацией;

использование для размещения и учета денежных средств по принятым платежам (поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег, по результатам клиринга) специального счета поставщиком платежных услуг, не являющимся финансовой организацией;

управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;

осуществление расчетных операций в платежной системе в течение операционного дня платежной системы;

осуществление расчетных операций в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;

заключение кредитного договора для получения кредита в целях гарантирования завершения расчетов по принятым платежам (результатам клиринга);

обеспечение оператором платежной системы (клиринговым центром) либо по его поручению участниками платежной системы

(клиринга) гарантийного фонда за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга), в случае если поставщиком платежных услуг является оператор платежной системы (клиринговый центр);

использование иных финансовых инструментов и других способов управления платежными рисками, предусмотренных правилами платежной системы и (или) настоящим Законом и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

4. В целях создания гарантийного фонда поставщик платежных услуг, не являющийся финансовой организацией, открывает в расчетном центре специальный счет.

5. В случае если гарантийный фонд обеспечивается за счет денежных средств поставщика платежных услуг, его денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение и используются для выполнения платежных обязательств по принятым платежам, гарантирования завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга) (далее в настоящей статье – выполнение платежных обязательств), в перечень разрешенных операций по которому входит:

пополнение гарантийного фонда поставщиком платежных услуг в сумме не более суммы, необходимой для гарантированного выполнения платежных обязательств, и вычисляемой согласно алгоритму, установленному оператором платежной системы в правилах платежной системы, либо в размере, установленном Национальным банком для поставщика платежных услуг в зависимости от вида оказываемой платежной услуги и объемов платежной деятельности;

исполнение поставщиком платежных услуг обязательств по завершенности расчетов в платежной системе (принятым платежам, результатам клиринга), выполнения платежных обязательств по принятым платежам;

перечисление денежных средств гарантийного фонда, оставшихся на специальном счете после выполнения всех платежных обязательств поставщика платежных услуг, на его банковские счета, в случае прекращения платежной деятельности, в случаях, установленных абзацем четвертым пункта 1 и абзацем четвертым пункта 4 [статьи 36](#) настоящего Закона, нормативными правовыми актами Национального банка;

перечисление на банковские счета поставщика платежных услуг денежных средств гарантийного фонда в размере, превышающем сумму, необходимую для выполнения платежных обязательств.

Приостановление операций по специальному счету гарантийного фонда, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства,

находящиеся на таком счете не допускаются, за исключением следующих случаев:

приостановления финансовых операций в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ;

приостановления операций, обращения взыскания и наложения ареста на денежные средства поставщика платежных услуг, оставшиеся на специальном счете после выполнения всех платежных обязательств поставщика платежных услуг и перечисления их на банковские счета поставщика платежных услуг в соответствии с абзацем четвертым части первой настоящего пункта. Указанные действия осуществляются на основании исполнительного или иного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета.

6. В случае если оператором платежной системы (клиринговым центром) либо по его поручению участниками платежной системы (клиринга) обеспечивается гарантийный фонд за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга), в целях создания данного гарантийного фонда оператор платежной системы (клиринговый центр) открывает в расчетном центре специальный счет. При этом денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение, используются для выполнения платежных обязательств и не включаются в состав имущества оператора платежной системы, открывшего специальный счет. В перечень разрешенных операций по специальному счету гарантийного фонда входит:

пополнение гарантийного фонда оператором платежной системы (клиринговым центром) либо по его поручению участниками платежной системы (клиринга) в сумме не более суммы, необходимой для выполнения платежных обязательств и вычисляемой согласно алгоритму, установленному оператором платежной системы (клиринговым центром) в правилах платежной системы (клиринга) с учетом требований, установленных Национальным банком;

выполнение платежных обязательств оператором платежной системы (клиринговым центром) и (или) участниками платежной системы (клиринга);

возврат денежных средств участнику платежной системы (клиринга) в размере денежных средств, которые ему принадлежат, в случае, установленном [пунктом 13 статьи 38](#) настоящего Закона;

возврат участнику платежной системы (клиринга) денежных средств гарантийного фонда в размере, превышающем сумму, необходимую для выполнения платежных обязательств.

Приостановление операций по специальному счету гарантийного фонда, обеспеченному за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга), обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, не допускаются, за исключением осуществления указанных действий в отношении денежных средств участника платежной системы (клиринга), оставшихся на специальном счете после выполнения всех платежных обязательств участника платежной системы (клиринга). Указанные действия осуществляются на основании исполнительного или иного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета, и в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

7. Для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым поставщиком платежных услуг (поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег), должен использоваться специальный счет, открытый поставщиком платежных услуг в расчетном центре, за исключением случаев, установленных в абзаце втором части первой пункта 3 статьи 15 настоящего Закона, и в случае если поставщиком платежных услуг является финансовая организация. 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.

Приостановление операций по специальному счету, определенному частью первой настоящего пункта, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, не допускаются, за исключением случаев, когда обращение взыскания на денежные средства производится на основании исполнительного или иного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета, случаев, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

В случае признания экономически несостоятельным (банкротом) поставщика платежных услуг, использующего специальный счет, указанный в части первой настоящего пункта, денежные средства, находящиеся на специальном счете, не включаются в состав имущества (конкурсную массу) должника (поставщик платежных услуг).

Поставщики платежных услуг, использующие специальные счета, указанные в части первой настоящего пункта, не вправе перечислять на последние собственное имущество, за исключением случаев, когда это необходимо для исполнения платежных обязательств указанных

поставщиков платежных услуг, в том числе с гарантийного фонда, в порядке, установленном Национальным банком.

8. В случае использования поставщиком платежных услуг в совокупности специального счета для размещения и учета денежных средств по принятым платежам (поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег, по результатам клиринга) и создания им гарантийного фонда, в случае недостаточности денежных средств для исполнения в установленные сроки его платежных обязательств на специальном счете, поставщик платежных услуг обеспечивает исполнение своих платежных обязательств с использованием денежных средств гарантийного фонда. В целях пополнения гарантийного фонда до размера, установленного абзацем вторым части первой пункта 5 настоящей статьи, поставщик платежных услуг имеет право осуществить пополнение указанного гарантийного фонда денежными средствами, поступившими на специальный счет по платежам, по которым поставщик платежных услуг уже исполнил свои платежные обязательства, использовав денежные средства гарантийного фонда.

9. Стоимость кассового и (или) расчетного обслуживания расчетным центром специальных счетов, в том числе специальных счетов гарантийных фондов, указанных в пунктах 3-7 настоящей статьи, должна быть не выше средней стоимости обслуживания иных счетов пользователей расчетных услуг данного расчетного центра.

10. Расчетные центры, предоставляющие поставщикам платежных услуг расчетные услуги по принятым последними платежам, обязаны обеспечивать расчетные операции по таким платежам в течение операционного дня своей платежной системы, не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных пунктом 11 настоящей статьи, а также определяемых Национальным банком.

Платежные агрегаторы и (или) поставщики электронных денег осуществляют перечисление получателям денежных средств по принятым платежам в сроки:

установленные и согласованные сторонами в платежном соглашении (договоре) с пользователями в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком в зависимости от назначения платежа, средней суммы принимаемых платежей и их количества и (или) общей суммы ежемесячно принимаемых платежей и (или) юрисдикции получателя денежных средств и (или) регулярности платежей, учитывающей сезонность, но не позднее 5 банковских дней, следующих за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных законодательством.

11. Зачисление в бюджет, бюджеты государственных внебюджетных фондов денежных средств, принятых в уплату платежей в бюджет в течение операционного дня своей платежной системы, осуществляется расчетными центрами в течение данного операционного дня, а при отсутствии технической возможности – не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных законодательными актами.

12. Национальный банк вправе устанавливать требования к поставщикам платежных услуг, осуществляющим на территории Республики Беларусь эмиссию (создание) платежных инструментов и получающим с участием нерезидентов услуги процессинга и клиринга, по организации и поддержанию в работоспособном состоянии резервных каналов взаимодействия участников платежной системы, позволяющих без участия нерезидентов осуществлять процессинг и клиринг по платежным операциям в белорусских рублях с использованием таких платежных инструментов на территории Республики Беларусь.

Статья 38. Исполнение и обеспечение исполнения платежных обязательств

1. Платеж считается исполненным плательщиком в сумме платежа с момента:

приема денежных средств (электронных денег) плательщика поставщиком платежных услуг, пользователем которого является плательщик;

приема расчетным центром платежной инструкции плательщика к ее исполнению;

перечисления денежных средств плательщика в безналичном порядке на счет поставщика платежных услуг, пользователем которого является плательщик, и наступления момента безотзывности платежа;

дня осуществления плательщиком платежа с использованием банковской платежной карточки либо ее реквизитов.

Действия, указанные в части первой настоящего пункта, осуществляются в целях перечисления данных денежных средств (электронных денег) поставщиком платежных услуг на счет получателя платежа.

2. С момента исполнения плательщиком обязательств по платежу, обязательство по перечислению денежных средств (электронных денег) поставщику платежных услуг, пользователем которого является получатель платежа (взыскатель), возникает у поставщика платежных услуг, пользователем которого является плательщик.

3. С момента перечисления денежных средств (электронных денег) поставщику платежных услуг, пользователем которого является получатель платежа (взыскатель), и наступления момента безотзывности платежа, обязательство по передаче денежных средств получателю платежа (взыскателю) возникает у поставщика платежных услуг, пользователем которого является получатель платежа (взыскатель).

4. С момента исполнения плательщиком обязательств по платежу право владения денежными средствами (электронными деньгами) переходит к получателю платежа (взыскателю).

5. В случае если покупатель (плательщик) товара (работы, услуги) заплатил за товар (работу, услугу), но не получил товар (работу, услугу) по вине платежного курьера или иного поставщика платежных услуг, продавец (поставщик работы, услуги) обеспечивает получение товара (работы, услуги) покупателем (плательщиком) или возвращает покупателю (плательщику) денежные средства за неполученный товар (работу, услугу).

6. Порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы устанавливается правилами платежной системы с учетом требований, установленных настоящим Законом.

7. При осуществлении расчета на основе многостороннего клиринга в значимой платежной системе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру обязательства участника значимой платежной системы.

8. Правилами платежной системы (клиринга) может быть предусмотрено создание оператором платежной системы (клиринговым центром) либо по его поручению участниками платежной системы (клиринга) гарантийного фонда платежной системы (клиринга) за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга). Правилами платежной системы (клиринга) может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы (клиринга) денежных средств оператора платежной системы (клиринга), участников платежной системы.

9. Порядок определения размера гарантийного взноса, указанного в пункте 8 настоящей статьи, устанавливается правилами платежной системы (клиринга) в соответствии с абзацем вторым пункта 6 статьи 45 настоящего Закона.

10. Гарантийный фонд платежной системы (клиринга) используется оператором платежной системы (клиринговым центром) либо его участниками в целях обеспечения исполнения платежных обязательств участников платежной системы (клиринга).

11. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) платежных обязательств участником платежной системы (клиринга) его гарантийный

взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

12. При недостаточности гарантийного вноса участника платежной системы используются гарантийные взносы других участников платежной системы в порядке, предусмотренном правилами платежной системы. В этом случае указанный участник платежной системы обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов, а также уплатить проценты за их использование, если это предусмотрено правилами платежной системы.

13. В случае прекращения участия в платежной системе участнику платежной системы возвращается его гарантийный взнос в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами платежной системы.

14. Гарантийный фонд платежной системы учитывается на специальном счете, открытом в соответствии с [пунктом 4 статьи 37](#) настоящего Закона.

15. Оператор платежной системы, участники платежной системы вправе переводить на специальный счет гарантийного фонда собственные денежные средства.

16. В случае признания оператора платежной системы, участника платежной системы экономически несостоятельными (банкротами) денежные средства, находящиеся на специальном счете гарантийного фонда, не включаются в состав имущества (в конкурсную массу) должника (оператора платежной системы, участника платежной системы) и подлежат возврату предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы.

Глава 11

ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Статья 39. Основные права пользователей

1. Пользователь имеет право обжаловать действия поставщиков платежных услуг по осуществлению платежа (детали платежа), в случаях, установленных настоящим Законом и иными актами законодательства.

2. Пользователь имеет право получить полную информацию по платежу в соответствии с требованиями настоящего Закона.

3. Плательщик имеет право требовать от расчетного центра информирования плательщика об авторизации поставщика платежных услуг и информации, направленной расчетным центром указанному поставщику платежных услуг.

Плательщик имеет право получить, а расчетный центр обязан предоставить информацию о поставщиках платежных услуг и иных организациях (в том числе государственных органах), осуществивших доступ к его счету, дате и времени такого доступа.

4. Поставщик товаров, который является коммерческой организацией, реализующей товары от собственного имени, имеет право привлекать на договорной основе платежного курьера по доставке данных товаров при условии толерантности данного поставщика товаров к платежному риску, который может быть реализован при неисполнении указанным платежным курьером своих платежных обязательств.

5. Пользователь имеет другие права, определенные настоящим Законом и иным платежным законодательством.

Статья 40. Основные обязанности пользователей

1. Пользователь в целях инициирования платежа обязан предоставлять поставщику платежных услуг достоверную информацию о себе и деталях платежа, перечень которой устанавливается подпунктом 3.2 пункта 3 [статьи 23](#) настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка.

2. Пользователь платежного инструмента обязан:

использовать платежный инструмент в соответствии с условиями договора пользователя платежного инструмента с эмитентом платежного инструмента;

с момента получения платежного инструмента принять меры по обеспечению защиты своих персональных данных и аутентификационных данных, к которым предоставляется доступ посредством эмитируемого поставщиком платежных услуг платежного инструмента, согласованные с поставщиком платежных услуг, в том числе обеспечить защиту от несанкционированного доступа к указанным данным третьих лиц;

в случае утери, хищения, незаконного присвоения или несанкционированного использования платежного инструмента, обеспечить передачу соответствующего уведомления способом, предложенным и согласованным с эмитентом платежного инструмента.

3. Участник клиринга обязан обеспечивать достаточность денежных средств для исполнения расчетным центром платежных инструкций, переданных ему для исполнения в соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 18 настоящего Закона.

4. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, состоящие в договорных отношениях с банками и (или) юридическими лицами по приему в свой адрес от физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей платежей, перечень которых

определяется Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь, обеспечивают возможность приема таких платежей посредством платежной системы в ЕРИП.

Государственные органы, принимающие в свой адрес от физических лиц, индивидуальных предпринимателей платежи в бюджет, обеспечивают возможность приема таких платежей посредством платежной системы в ЕРИП.

5. Пользователь имеет иные обязанности, определенные настоящим Законом и иным платежным законодательством.

Глава 12

ОВЕРСАЙТ И КОНТРОЛЬ ПЛАТЕЖНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 41. Права Национального банка при осуществлении оверсайта и контроля платежной деятельности

1. Национальный банк при осуществлении оверсайта и (или) контроля платежной деятельности устанавливает:

объем и содержание отчетности и иной необходимой для целей оверсайта и (или) контроля платежной деятельности информации о деятельности поставщиков платежных услуг, порядок ее составления и представления в Национальный банк;

объем и порядок раскрытия информации о деятельности поставщиков платежных услуг;

объем и содержание полученной в порядке оверсайта и (или) контроля платежной деятельности информации, обмен которой с надзорными органами других государств осуществляется в ходе выполнения международных договоров Республики Беларусь;

формы и сроки предоставления информации о платежной системе ее оператором и участниками, методику составления и способы предоставления указанной информации;

порядок и процедуры завершения расчетов по принятым поставщиком платежных услуг платежам в случае умышленного невыполнения (невозможности выполнения) поставщиком платежных услуг своих платежных обязательств по принятым платежам, а также лицо (группу лиц, организацию), имеющее право на осуществление платежей по обеспечению платежных обязательств поставщика платежных услуг от имени данного поставщика платежных услуг;

порядок приостановления финансовой организацией перевода денежных средств пользователя в случае выявления признаков совершения несанкционированного перевода денежных средств без согласия пользователя. Признаки совершения перевода денежных средств

без согласия пользователя определяются Национальным банком и размещаются на его официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет.

2. Национальный банк при осуществлении оверсайта и (или) контроля платежной деятельности имеет право:

запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций информацию, в том числе распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, необходимую для осуществления оверсайта и (или) контроля платежной деятельности;

требовать представления поставщиками платежных услуг отчетности и иной информации в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка;

запрашивать и получать от оператора платежной системы и ее участников документы и иную необходимую информацию, в том числе распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством;

проводить в соответствии с законодательными актами проверки платежной деятельности поставщиков платежных услуг;

привлекать с соблюдением требований законодательных актов на договорной основе аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя) для оказания содействия и (или) участия в конкретных действиях при проведении проверки;

применять мотивированное суждение в случаях и порядке, определяемых Национальным банком. Под мотивированным суждением понимается формализованное, логически обоснованное профессиональное мнение работников Национального банка, которое может являться основанием для принятия решений при осуществлении оверсайта и (или) контроля платежной деятельности Правлением Национального банка и должностными лицами Национального банка, уполномоченными на принятие соответствующих решений;

применять меры реагирования, в том числе меры воздействия, к поставщику платежных услуг, лицам, способным оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поставщика платежных услуг;

формировать и вести базу данных случаев совершения несанкционированного перевода денежных средств без согласия пользователя;

устанавливать перечень услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка);

осуществлять другие полномочия, установленные настоящим Законом и иными законодательными актами.

Информация, полученная в порядке осуществления оверсайта и (или) контроля платежной деятельности, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами и международными договорами Республики Беларусь.

3. 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 требований платежного законодательства Национальным банком к поставщикам платежных услуг применяются меры реагирования.

Мерами реагирования, применяемыми Национальным банком, являются:

направление рекомендации об устранении выявленного недостатка, не являющегося нарушением (далее - недостаток), и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг, и (или) надежному и безопасному функционированию платежной системы Республики Беларусь, либо о недопущении таких недостатка и (или) действия (бездействия) в будущем;

направление рекомендации о совершении (несовершении) действия (бездействия) в целях недопущения возникновения условий, способствующих совершению нарушения, и (или) создания положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг, и (или) надежному и безопасному функционированию платежной системы Республики Беларусь;

направление предписания об устранении выявленного нарушения, и (или) недопущении его в будущем, и (или) устранении условий, способствующих совершению нарушения;

направление предписания о совершении (несовершении) действия (бездействия), обязанность по совершению (несовершению) которого предусмотрена законодательными актами и (или) нормативными правовыми актами Национального банка;

направление предписания на запрет предоставления платежных услуг;

истребование письма, предусматривающего обязанность по устранению в определенный срок выявленных нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг, и (или) надежному и безопасному функционированию платежной системы Республики Беларусь, либо по недопущению такого недостатка и (или) действия (бездействия) в будущем;

проведение внеплановой проверки в рамках контроля платежной деятельности и в соответствии с законодательством, регламентирующим порядок организации и проведения проверок;

изменение установленного срока и (или) периодичности представления отчетности в Национальный банк и (или) введение дополнительной отчетности;

направление письменного предупреждения о применении меры воздействия;

применение меры воздействия, предусмотренной пунктом 10 настоящей статьи.

4. Решение Национального банка о применении меры реагирования принимается на основании мотивированного суждения с учетом критериев, определяемых Национальным банком.

5. Решение Национального банка о применении меры реагирования может содержать указание на срок ее применения и (или) срок, необходимый для устранения выявленных нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг, и (или) надежному и безопасному функционированию платежной системы Республики Беларусь.

6. Национальный банк вправе применить по одному и тому же основанию одновременно или последовательно несколько мер реагирования.

7. Дополнительные требования к порядку применения Национальным банком мер реагирования устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

8. Решение Национального банка о применении меры реагирования может быть обжаловано лицом, к которому такая мера применена, в порядке, установленном законодательством. Обжалование решения Национального банка о применении меры реагирования не приостанавливает исполнения такого решения.

9. В случаях, предусмотренных [статьей 36](#) настоящего Закона, Национальный банк имеет право направить предписание на запрет предоставления платежных услуг и (или) исключить поставщика платежных услуг из реестра.

10. В случае невыполнения поставщиком платежных услуг предписания и (или) решения Национального банка о применении к нему меры реагирования, и (или) наличия убытков по результатам деятельности банка за год, и (или) несоблюдения поставщиком платежных услуг требований, установленных настоящим Законом, и (или) выявления в платежной деятельности поставщика платежных услуг нарушения (недостатка) и (или) его действия (бездействия), приведших к созданию

положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг, и (или) надежному и безопасному функционированию платежной системы Республики Беларусь, Национальный банк вправе:

потребовать от поставщика платежных услуг принятия мер по увеличению (уменьшению) гарантийного фонда, сформированного в соответствии со статьей 37 настоящего Закона, до размера, обеспечивающего соблюдение установленного Национальным банком требования;

изменить для поставщика платежных услуг установленный размер норматива безопасного функционирования и (или) установить дополнительный норматив безопасного функционирования;

увеличить для банка установленный размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него;

ввести запрет на привлечение поставщиком платежных услуг агентов по распространению, обмену или погашению электронных денег для осуществления платежной деятельности, открытия поставщиком платежных услуг филиалов и (или) структурных подразделений (в том числе передвижных), расположенных вне места нахождения поставщика платежных услуг;

потребовать отстранения от занимаемой должности члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа поставщика платежных услуг, руководителя и (или) главного бухгалтера поставщика платежных услуг – резидента и (или) их заместителей;

потребовать прохождения оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа поставщика платежных услуг – резидента, руководителя и (или) главного бухгалтера поставщика платежных услуг – резидента и (или) их заместителей.

11. Меры воздействия могут быть применены Национальным банком, если со дня совершения нарушения, явившегося основанием для их применения, не истекло три года или со дня его выявления – шесть месяцев.

12. Контроль платежной деятельности нерезидентов, предоставляющих трансграничные платежные услуги пользователям – резидентам, осуществляется Национальным банком в рамках международных соглашений (договоров) со страной регистрации поставщика платежных услуг – нерезидента.

Статья 42. Особенности осуществления оверсайта

1. Национальный банк осуществляет оверсайт посредством сбора, накопления, анализа показателей, характеризующих ее состояние и проведения оверсайтных мероприятий, направленных на:

обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы Республики Беларусь;

выявление и предупреждение возможности реализации платежных рисков, вызванных нестабильной или неэффективной работой платежных систем либо нарушением непрерывности предоставления платежных и (или) технологических услуг, перерастания таких платежных рисков в системный риск;

защиту интересов и обеспечения равных прав участников платежного рынка и пользователей, поддержания их доверия к платежной системе и платежным инструментам.

Глава 13

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ. СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

Статья 43. Платежное указание (платежная инструкция). Платежные инструменты

1. Платежное указание – поручение инициатора платежа поставщику платежных услуг об осуществлении платежа, которое направляется поставщику платежных услуг посредством (с использованием) платежного инструмента (средства платежа).

2. Платежная инструкция – поручение инициатора банковского перевода финансовой организации – отправителю платежа о переводе в пользу получателя платежа определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций, представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком. Инициатором банковского перевода может являться сама финансовая организация.

Порядок осуществления безналичных расчетов определяется банковским законодательством.

3. Платежные указания (платежные инструкции) могут быть выданы посредством расчетных и иных документов, а также следующих платежных инструментов:

банковские платежные карточки;

платежное программное приложение;

предоплаченный финансовый платежный продукт;

другие виды платежных инструментов.

4. Платежный инструмент должен иметь следующие отличительные особенности:

форму (бумажная, пластиковые карты, сообщения в электронном виде, электронный документ, мобильное приложение, иные формы);

средства защиты и подтверждения действительности (подпись, в том числе рукописная, электронная, электронная цифровая, персональные пароли, биометрические данные и (или) другие средства);

кредитовый (инициатива перевода принадлежит плательщику) или дебетовый (инициатива перевода принадлежит взыскателю либо получателю платежа) характер;

способность обеспечить передачу платежного указания (платежной инструкции).

Статья 44. Банковская платежная карточка

1. Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету субъекта платежных правоотношений, для получения наличных денежных средств и осуществления безналичных расчетов, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством.

2. Эмиссия банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

3. Порядок эмиссии банковских платежных карточек и проведения эквайринга платежных операций при использовании банковских платежных карточек устанавливается Национальным банком и правилами платежной системы.

Статья 45. Платежное программное приложение

Платежное программное приложение – платежный инструмент, обеспечивающий посредством программного средства поставщика платежной услуги инициирования платежа доступ к счету, являющемуся банковским счетом, счетом по учету вкладов (депозитов), задолженности по кредитам физического лица или юридического лица, для осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством, включая проведение операций с использованием мобильного устройства на основе технологии радиочастотной идентификации (бесконтактного способа) или иных программно-технических средств.

Статья 46. Предоплаченный финансовый платежный продукт

1. Предоплаченный финансовый платежный продукт – документ на бумажном носителе или хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательств эмитента предоплаченного финансового платежного продукта перед держателями и принимаемые в качестве платежного инструмента и (или) средства платежа исключительно эмитентом либо юридическими лицами, входящими в концерн, в который входит эмитент, либо участниками холдинга, одним из участников которого является эмитент.

2. Предоплаченные финансовые платежные продукты не являются электронными деньгами.

3. Требования к порядку эмиссии, обслуживания, приема к оплате (погашению) предоплаченных финансовых платежных продуктов устанавливаются государственными органами, регулирующими основной вид деятельности эмитентов предоплаченных финансовых платежных продуктов.

4. К предоплаченным финансовым платежным продуктам относятся: хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выражающие сумму обязательства эмитента данных единиц стоимости перед держателями и принимаемые в качестве платежного инструмента и (или) средства платежа исключительно этим эмитентом;

единицы стоимости, выраженные обязательством эмитента этих единиц стоимости, оформленным на бумажном носителе информации, используемые держателями таких единиц стоимости для проведения платежей исключительно в пользу этого эмитента, если иное не определено законодательством;

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выраженные бонусными баллами, которые физическим лицам начисляются юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) при оплате физическим лицом товаров (работ, услуг), приобретаемых у данного юридического лица (индивидуального предпринимателя), и используются для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у данного юридического лица (индивидуального предпринимателя);

хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выраженные бонусными баллами, которые физическим лицам начисляются юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) при совершении в соответствии с законодательством сделок согласно условиям программы начисления бонусных баллов и используются для

совершения платежей по сделкам, заключенным с другими юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями);

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;

иные документы на бумажном носителе или хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательств эмитента перед держателями и принимаемые в качестве платежного инструмента и (или) средства платежа, соответствующие характеристикам, указанным в [пункте 4 статьи 43](#) настоящего Закона и [пункте 1 настоящей статьи](#).

Статья 47. Электронные деньги

1. 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 – эмитента электронных денег, так и иных субъектов платежных правоотношений, а также выражающие сумму обязательств эмитента электронных денег по возврату денежных средств любому субъекту платежных правоотношений при предъявлении данных единиц стоимости.

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

3. Предоплаченная карточка – вид электронного кошелька, при использовании которого операции с электронными деньгами осуществляются в программно-технической инфраструктуре для осуществления операций при использовании банковских платежных карточек, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платежных систем на основе использования банковских платежных карточек.

4. Держатели электронных денег – субъекты платежных правоотношений, в распоряжении которых находятся электронные деньги.

5. Операции с электронными деньгами включают в себя:

эмиссию электронных денег – деятельность эмитента по предоставлению электронных денег держателям, агентам по

распространению электронных денег в обмен на наличные или безналичные денежные средства с возможностью погашения электронных денег;

распространение электронных денег – деятельность по предоставлению электронных денег субъектам платежных правоотношений в обмен на наличные или безналичные денежные средства, осуществляемая агентом по распространению электронных денег;

использование электронных денег – перевод электронных денег держателем электронных денег другому лицу из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек в рамках одной электронной платежной системы перевод электронных денег из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек, принадлежащие одному лицу, в рамках одной платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами;

обмен электронных денег – обмен электронных денег одной электронной платежной системы на электронные деньги другой электронной платежной системы а также обмен электронных денег, номинированных в различных валютах и эмитированных в рамках одной платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами;

погашение электронных денег – обмен электронных денег на наличные или безналичные денежные средства.

6. Порядок эмиссии электронных денег и осуществления иных операций с электронными деньгами устанавливается Национальным банком, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Глава 14

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 48. Общие правила инициирования и проведения кредитовых и дебетовых переводов

1. Правила проведения кредитового и дебетового перевода (банковского перевода) и требования к финансовым организациям, их осуществляющим, устанавливаются банковским законодательством.

2. В целях инициирования кредитового (дебетового) перевода поставщик платежных услуг предоставляет пользователю соответствующий платежный инструмент.

3. В случае если платежная операция иницируется посредством поставщика платежных услуг инициирования платежа, последний

предоставляет расчетному центру реквизиты и детали указанной платежной операции.

Статья 49. Выдача и отзыв согласия 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. Согласие на осуществление платежной операции предоставляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством, в форме и посредством инструментов, согласованных поставщиком платежных услуг, осуществляющим указанную операцию, с пользователем – плательщиком в соответствующем договоре на предоставление платежных услуг.

Согласие на осуществление платежной операции может быть представлено пользователем – получателем платежа или поставщиком платежной услуги инициирования платежа.

3. Согласие на осуществление платежной операции может быть отозвано ее инициатором до наступления момента безотзывности платежа.

Согласие на совершение платежа, как серии платежных операций, может быть отозвано посредством отзыва одной из платежных операций. В данном случае все платежные операции платежа считаются неавторизованными.

4. Процедура предоставления согласия на осуществление платежной операции должна быть согласована поставщиком (поставщиками) соответствующих платежных услуг и пользователем.

5. В случае если поставщиком платежных услуг является финансовая организация, инициатор платежа может:

отозвать, изменить выданные финансовой организации платежные инструкции до момента совершения финансовой организацией 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.

Статья 50. Общие правила доступа к счету

1. Информация о состоянии счета плательщика, открытого в расчетном центре, информация о наличии на указанном счете необходимой суммы денежных средств и их движении и другая

информация по счету плательщика предоставляется расчетным центром с соблюдением следующих требований:

персональные данные владельца счета и информация по счету должны быть недоступны третьим лицам, не имеющим права доступа к таким данным и информации в соответствии с законодательными актами, и должны передаваться в виде и посредством каналов передачи данных, которые соответствуют требованиям безопасности, установленным законодательными актами в области защиты информации государства, в котором зарегистрирован расчетный центр;

персональные данные владельца счета и информация по счету предоставляются по правилам и (или) форматам и (или) в виде и (или) форме, установленным законодательством;

персональные данные владельца счета и информация по счету предоставляются расчетным центром только после получения согласия на предоставление указанной информации конкретному поставщику платежных услуг от владельца данного счета, за исключением случаев, установленных законодательными актами;

запрос информации о наличии на счете необходимой суммы денежных средств не является авторизацией на блокировку указанной суммы денежных средств на счете;

в случае если платежный инструмент (канал доступа к счету) скомпрометировал себя, то эмитент платежного инструмента (расчетный центр) имеет право в одностороннем порядке, в случаях, определенных настоящим Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, платежным соглашением (договором), заблокировать указанный платежный инструмент (канал доступа к счету), проинформировав о блокировке и ее причине в установленном указанными документами порядке пользователя. После устранения причины блокировки эмитент платежного инструмента (расчетный центр) должен разблокировать платежный инструмент (канал доступа к счету) или заменить его другим платежным инструментом (обеспечить иной канал доступа к счету);

в случаях, связанных с несанкционированным доступом к счету или мошенничеством и определенных договором между расчетным центром и поставщиком платежных услуг инициирования платежа (информационных платежных услуг), включая несанкционированное или мошенническое инициирование платежа, расчетный центр имеет право отказать поставщику платежных услуг инициирования платежа (платежных информационных услуг) в доступе к счету, проинформировав об отказе в установленном порядке пользователя. В целях противодействия мошенничеству подробная информация об инциденте должна быть передана расчетным центром уполномоченным государственным органам, которые должны проанализировать данный

инцидент и, при необходимости, принять соответствующие меры, установленные законодательством в сфере борьбы с преступностью;

при каждом запросе (сеансе связи) на предоставление информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, поставщик платежных услуг инициирования платежа (платежных информационных услуг) должен быть однозначно авторизован расчетным центром.

2. Информация, указанная в [абзаце первом пункта 1](#) настоящей статьи, может быть запрошена:

плательщиком в целях получения указанной информации;

поставщиком платежных услуг инициирования платежа и (или) поставщиком информационных платежных услуг в целях предоставления (обеспечения предоставления) данным поставщиком платежных услуг указанной информации плательщику.

3. Расчетный центр предоставляет поставщику платежных услуг инициирования платежа, поставщику информационных платежных услуг открытый интерфейс программирования приложений в соответствии с требованиями, установленными [пунктами 1, 2, 4 настоящей статьи](#), нормативными правовыми актами Национального банка, правилами платежной системы.

4. Правила доступа поставщика платежных услуг инициирования платежа, поставщика платежных информационных услуг к системам расчетного центра в целях реализации положений [пункта 3 настоящей статьи](#), должны быть объективными, не допускающими ограничение или получение каких-либо преимуществ, соразмерными и не препятствовать доступу к системам расчетного центра больше, чем это необходимо для снижения (недопущения) таких платежных рисков, как расчетный, операционный и коммерческий риски, а также для защиты финансовой и операционной надежности расчетного центра.

В случае если расчетный центр разрешает какому-либо поставщику платежных услуг передавать на обработку (исполнение) в расчетный центр платежные инструкции, то данный расчетный центр должен по требованию предоставлять такую же возможность на объективной, соразмерной основе, не допускающей ограничение или получение каких-либо преимуществ, и другим поставщикам платежных услуг, в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Расчетный центр предоставляет поставщику платежных услуг, запрашивающему у него возможность передачи на обработку (исполнение) в расчетный центр платежных инструкций, обоснование причин отказа.

5. В случае если участник платежной системы разрешает поставщику платежных услуг, не являющемуся участником данной платежной системы, передавать на обработку (исполнение) в платежную

систему платежные указания (платежные инструкции), то такой участник должен по требованию предоставлять такую же возможность на объективной, соразмерной основе, не допускающей ограничений или получение каких-либо преимуществ, и другим поставщикам платежных услуг, в соответствии с [пунктом 6 статьи 5](#) настоящего Закона, правилами платежной системы.

Участник платежной системы предоставляет запрашивающему поставщику платежных услуг обоснование причин отказа.

Статья 51. Передача на исполнение и исполнение платежных инструкций. Условия передачи на исполнение (приема к исполнению) поставщиками платежных услуг платежных указаний (платежных инструкций)

1. Передачу платежных указаний и платежных инструкций обеспечивает поставщик платежных услуг, который имеет право привлекать для исполнения данной технологической функции поставщика технологических услуг.

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

2. При приеме для передачи на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) пользователей и передаче на исполнение платежных инструкций платежные агрегаторы, клиринговый центр, поставщик электронных денег обязаны гарантировать завершенность расчетов по принятым платежам (результатам клиринга, выполнения платежных обязательств по принятым платежам) и соблюдать требования пунктов 2-7 статьи 37 настоящего Закона.

3. Прием к исполнению и исполнение платежных инструкций пользователя обеспечивает расчетный центр. Порядок исполнения платежных инструкций пользователя регулируется настоящим Законом и банковским законодательством, приема к исполнению – настоящим Законом, банковским и иным законодательством.

4. Расчетный центр после получения платежной инструкции инициатора платежа исполняет указанную инструкцию либо информирует об отказе в ее исполнении инициатора платежа по правилам и в сроки, установленные Национальным банком и (или) иным платежным законодательством.

5. Исполнение платежных инструкций посредством систем денежных переводов и (или) банковского перевода без открытия счета

пользователю, порядок таких переводов регулируются нормативными правовыми актами Национального банка.

6. При поступлении платежного указания (платежной инструкции) от пользователя поставщик платежных услуг идентифицирует его инициатора в порядке, установленном платежным законодательством и законодательством о ПОД/ФТ, и проверяет:

подлинность платежного указания (платежной инструкции);

наличие в платежном указании (платежной инструкции) обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством, локальными правовыми актами поставщика платежных услуг, правилами платежной системы;

иные условия, предусмотренные законодательством.

7. Поставщик платежных услуг, не являющийся финансовой организацией, принимает для передачи на исполнение платежные указания:

в очередности их поступления к поставщику платежных услуг;

после получения от расчетного центра – отправителя информации о достаточности суммы денежных средств на счете плательщика для осуществления перевода денежных средств и уплаты всей суммы вознаграждения поставщикам платежных услуг, обеспечивающих платеж, расчетному центру – за перевод денежных средств.

8. Поставщик платежных услуг, не являющийся финансовой организацией, передает на исполнение расчетному центру, пользователем расчетных услуг которого он является, платежные указания (платежные инструкции):

в очередности их поступления к поставщику платежных услуг, если иная очередность не установлена законодательными актами;

в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

9. Расчетный центр принимает на исполнение платежные указания (платежные инструкции) в очередности их поступления в расчетный центр и в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

Статья 52. Срок передачи на исполнение платежных указаний (платежных инструкций)

Платежные указания (платежные инструкции), принятые для передачи на исполнение расчетному центру, передаются на исполнение в виде платежных инструкций в день их поступления, если иное не установлено законодательством или договором, заключенным между

поставщиком платежных услуг и пользователем, с учетом требований законодательства.

Статья 53. Основания для отказа поставщиком платежных услуг в передаче на исполнение платежного указания

1. Поставщик платежных услуг отказывает пользователю в передаче на исполнение платежного указания в случае:

если содержание платежных указаний не соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у поставщика платежных услуг имеются обоснованные доводы считать, что платежные указания не являются подлинными;

при отсутствии в платежном указании или неполучении иным способом обязательных сведений о плательщиках и (или) получателях денежных средств, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ;

получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, об отсутствии между расчетным центром и плательщиком заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия расчетным центром к исполнению платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, об отсутствии у плательщика достаточной суммы средств в валюте платежа, если иное не предусмотрено договором между расчетным центром и плательщиком. При этом данный договор должен предусматривать возможность частичного исполнения обязательств пользователя (плательщика) по платежам в бюджет, установленную законодательными актами, и иные случаи, установленные законодательством, при наличии технической возможности реализации данной нормы;

получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, о запрете на осуществление банковского перевода, если решением уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете плательщика, наложен арест и (или) приостановлены операции по счету;

получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, о запрете на осуществление банковского перевода, если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства со стороны расчетного центра;

получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, о подозрении в мошенничестве либо нарушении плательщиком законодательства о ПОД/ФТ;

получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, об отказе в проведении расчетного обслуживания по счетам данного поставщика платежных услуг;

в иных случаях, предусмотренных платежным законодательством.

2. После принятия решения об отказе в передаче на исполнение платежного указания поставщик платежных услуг обязан незамедлительно уведомить об этом пользователя, если иное не предусмотрено законодательством.

Глава 15

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 54. Переходные положения

1. Организации-резиденты, осуществляющие деятельность поставщика платежных услуг на дату вступления настоящего Закона в силу, вправе осуществлять такую деятельность без включения в реестр в течение трех месяцев после вступления настоящего Закона в силу. При намерении в дальнейшем осуществлять эту деятельность они должны до истечения указанного срока обратиться в Национальный банк для включения в реестр в соответствии с настоящим Законом.

2. Организации-нерезиденты, осуществляющие деятельность поставщика платежных услуг на дату вступления настоящего Закона в силу, вправе осуществлять такую деятельность без включения в реестр в течение двенадцати месяцев после вступления настоящего Закона в силу. При намерении в дальнейшем осуществлять эту деятельность они должны до истечения указанного срока обратиться в Национальный банк для включения в реестр в соответствии с настоящим Законом.

3. До приведения актов законодательства в соответствие с настоящим Законом, они применяются в части, ему не противоречащей.

Статья 55. Меры по реализации настоящего Закона

1. Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку:

1.1. в шестимесячный срок внести в установленном порядке предложения о приведении законодательных актов в соответствие с настоящим Законом;

1.2. в девятимесячный срок:

утвердить порядок электронного взаимодействия Национального банка, финансовых организаций и государственных органов, имеющих полномочия на осуществление приостановления операций по счетам,

наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество поставщиков платежных услуг, в целях выполнения требований, установленных статьями 37, 38, 41 настоящего Закона;

принять иные меры по реализации положений настоящего Закона.

4. Совету Министров Республики Беларусь в девятимесячный срок проработать вопрос о выравнивания условий налогообложения при оказании платежных услуг поставщиками платежных услуг по аналогии с услугами, оказываемыми банками.

Статья 56. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:

статья 55 и настоящая статья – после официального опубликования настоящего Закона;

иные положения настоящего Закона – через девять месяцев после его официального опубликования.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко