

О платежных услугах в Республике Беларусь

Татьяна РУСКЕВИЧ



Начальник отдела надзора за платежной системой Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка

Мы живем в эпоху, когда технологии обновляются с лавинообразной скоростью. Идеей цифровой трансформации всех сторон общественной жизни в целом и экономики в частности охвачен весь мир. Появляются новые более удобные для потребителя сервисы, которые меняют платежный ландшафт, чтобы соответствовать все более требовательным запросам потребителей. Гибкое изменение мирового платежного ландшафта, быстрое развитие информационных и цифровых технологий, появление инновационных разработок и технологий, а также предлагающих их финтех-компаний стимулирует изменение облика платежного рынка любой страны мира.

Для роста цифровой экономики Беларуси необходимо внедрять информационные технологии во все ее области, стимулировать создание инновационных технологий, сотрудничать для их развития на международном уровне, расширять круг посредников, помогающих быстрому, легкому,

эффективному, надежному и безопасному осуществлению платежей. Принятие Закона Республики Беларусь «О платежных услугах в Республике Беларусь» позволит сделать значимый шаг в цифровой трансформации национальной экономики, обеспечить ее устойчивое развитие, выйти Республике Беларусь на новый уровень в мировом масштабе.

Несмотря на высокий уровень развития платежного рынка нашей страны, принятие Закона о платежных услугах позволит:

- модернизировать финансовый рынок и устранить технологические и правовые препятствия для быстрого и эффективного развития белорусского платежного рынка, включая развитие альтернативных каналов и инфраструктур осуществления платежей;
- увеличить долю безналичных расчетов и создать благоприятные условия для снижения доли теневой экономики;
- содействовать демонополизации.

Проектом Закона предлагается:

- законодательно закрепить право на проведение некоторых видов платежного обслуживания иными субъектами хозяйствования, помимо банков (Национального банка, небанковских кредитно-финансовых организаций), на условиях, определенных Законом, что позволит принимать платежи в пользу третьих лиц таким субъектам хозяйствования, как организаторы интернет-порталов, виртуальных платформ, службы доставки (курьеры), а также магазины, функционирующие в местах, где банкам либо национальному оператору почтовой связи Республики Беларусь (в том числе посредством передвижных отделений почтовой связи) нерентабельно разворачивать свою филиальную сеть обслуживания (например,

маленькие населенные пункты, деревни), что позволит расширить для граждан страны доступность к банковским операциям;

- создать правовую базу в области осуществления платежей, оказания платежных услуг, других, связанных с ними общественных отношений, организации и функционирования платежных систем (платежная область);
- усовершенствовать порядок оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь;
- установить правила предоставления платежных услуг и требования к платежным услугам, в том числе правила прозрачности условий предоставления таких услуг, требование обеспечения окончательности расчетов в течение операционного дня, раскрытия информации, условия введения обязательной двухфакторной аутентификации и гарантии безопасности каналов, по которым передаются личные данные пользователя (правила, снижающие риск мошенничества);
- установить требование о предоставлении банками доступа к счетам клиентов поставщикам инициирования платежа (для реализации этого требования банки должны будут внедрить в свою программно-техническую инфраструктуру API);
- установить требования к операторам платежных систем и иным поставщикам платежных услуг;
- установить права и обязанности пользователей платежных услуг и поставщиков платежных услуг с целью обеспечения равноправного и справедливого подхода по отношению ко всем участникам платежного рынка, защиты интересов участников платежного рынка и возможности

эффективного сотрудничества и разрешения конфликтов между этими участниками;

- установить правила функционирования платежных систем на территории Республики Беларусь, обеспечивающие честный и открытый доступ пользователям платежных услуг;
- установить адекватные требования к безопасности проведения платежей, в том числе обеспечить высокую степень защиты и операционной надежности платежной системы Республики Беларусь;
- установить требование о необходимости определения ответственного лица за некачественное предоставление услуг либо за противоправные действия (в том числе мошеннические) по инициированию, передаче к исполнению, проведению платежа;
- установить полномочия Национального банка в области регулирования рынка платежных услуг, надзора (оверсайта) за платежными системами;
- сформировать правовую основу для интеграции национальных платежных систем стран Евразийского экономического союза.

Каждый из нас является потребителем платежных услуг, оплачивая товары, работы, услуги, перечисляя деньги своим родственникам, знакомым, иным лицам. Современные технологии позволяют делать это быстро и максимально удобными способами. Но законодательные меры не всегда успевают за технологиями. Так какие возможности откроет новый Закон каждому конкретному гражданину/организации?

В настоящее время в Республике Беларусь назрела необходимость урегулирования общественных отношений, возникающих при осуществлении платежей физическими и юридическими лицами, при оказании платежных услуг не только Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки), но и иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее – субъекты хозяйствования), деятельность которых сегодня не регулируется

банковским законодательством Республики Беларусь и, следовательно, является нерегулируемой со стороны Национального банка. Отсутствие базовых норм для потенциальных поставщиков платежных услуг, с одной стороны, негативно сказывается на обеспечении устойчивости платежного рынка в целом, с другой – на развитии и расширении оказания данных услуг на территории страны, что сдерживает их качество и доступность, инициативность и инновации в данной области. Необходимы единые требования для всех участников рынка и развитие добросовестной конкуренции в сфере платежных услуг, что будет способствовать повышению качества обслуживания пользователей и снижению затрат на предоставление платежных услуг.

В целях развития рынка товаров и услуг в настоящее время данная необходимость проявляется в организации приема платежей от физических лиц для дальнейшего перечисления их в пользу третьего лица (*рисунок 1*) и в возможности:

– решить проблему приема платежей службами доставки (курьерами). Интернет-торговля в абсолютном большинстве случаев связана с доставкой товаров покупателю на дом либо в другое место по желанию покупателя. Но продавцы товаров не всегда могут сами доставить товар, зачастую им выгоднее прибегнуть к услугам сторонних организаций или индивидуальных предпринимателей, которые специализируются на этой деятельности и поэтому могут максимально снизить расходы по доставке. Но сегодня службы доставки не имеют права принимать наличные денежные средства с использованием кассового оборудования продавца либо платежного терминала и выдавать платежные документы о приеме наличных денежных средств, а также осуществлять расчеты с использованием банковских платежных карточек от имени продавца;

– приема платежей в местах проживания людей, но нерентабельных с точки зрения банка и национального оператора почтовой связи Республики Беларусь – мелкие населенные

пункты, деревни. В целом там проживает достаточно большое количество людей, но открывать или содержать уже существующие филиалы банков или РУП «Белпочта» в таких местах не всегда рентабельно. С развитием безналичных расчетов необходимо дать возможность принимать платежи и/или выдавать наличные денежные средства в кассах магазинов держателям банковских платежных карточек. Для приема платежей, например, «Белкоопсоюз», «Родны кут» и другие подобные компании могут зарегистрироваться как поставщики платежных услуг или как платежные агенты единого расчетного информационного пространства (ЕРИП). Данные организации смогут также выдавать наличные денежные средства в кассах своих магазинов. Это будет содействовать снижению социальной нагрузки на банки и РУП «Белпочта» и удешевлению некоторых видов оказываемых ими услуг, в том числе позволит отказаться от установления дорогостоящих банкоматов в «нерентабельной» местности и от их инкассации. Кроме того, подобные меры позволят снизить расходы магазинов на проведение инкассации, будут способствовать росту доли безналичных расчетов (так как в первую очередь необходимо совершить безналичный платеж, а наличные денежные средства выдаются только в пределах суммы только что проведенного безналичного платежа при наличии достаточной суммы на счете, к которому банковская платежная карточка выпущена в обращение) и увеличению товарооборота;

– оплаты товаров или услуг через различные платформы. Речь идет о виртуальных платформах для оплаты счетов, порталах для агрегирования платежей в пользу ремесленников, для агрегирования платежей в пользу производителей товаров и услуг, работающих по принципу AliExpress.com. Кроме того, есть потребность совершения оплаты через площадки для агрегирования платежей в пользу медицинских центров, санаториев, баз отдыха и гостиниц, аналогичных booking.com, TripAdvisor.com, airbnb.com. Прием платежей так-

же смогут осуществлять «Белтелеком», мобильные операторы и другие подобные компании. Также есть потребность в появлении возможности централизованной автоматизации отражения свободных для заказа остатков товара на платформе при поступлении информации об оплате выбранного товара (централизованный складской учет). Сегодня существуют интернет-площадки, которые очень удобны потребителю в части выбора товара, но отсутствие возможности его оплаты сразу после выбора требует дополнительных действий от потребителя и является неудобным. У человека должна быть возможность выбрать на платформе из множества вариантов товар или услугу по удобному критерию и оплатить нажатием одной кнопки, не запоминая номера выставленного счета, не заходя во множество банковских программ и не делая других манипуляций;

– оплаты услуги пассажирской перевозки через агрегатора для служб такси и автомобильных перевозчиков. Такие агрегаторы смогут работать по технологии, при которой деньги за услугу перевозки автоматически списываются со счета, указанного пассажиром в мобильном приложении, и в последующем зачисляются на счета служб такси или непосредственно перевозчикам.

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

В мире уже существует возможность простой и удобной оплаты товаров и услуг с помощью разработанных как финтех-компаниями, так и крупными фирмами мобильных приложений, которые могут аккумулировать информацию по всем банковским счетам пользователя. Было бы очень удобно, если бы такие приложения еще учитывали имеющиеся у пользователя бонусные и скидочные программы (карты) банков и предприятий торговли и сервиса. Например, я бы хотела иметь такое приложение, которое даст возможность при выборе названия магазина (или при сканировании QR-кода) получить информацию, с какого счета провести оплату, какую бонусную карту использовать, а также инициировать платеж (платежи, если с разных банковских платежных карточек) одной кнопкой.

В Национальный банк регулярно обращались компании, которые были заинтересованы принимать платежи в пользу третьих лиц. Самыми активными в 2017 г. были маркетплейсы, службы такси (автомобильных перевозок) и доставки. Также в приеме платежей от физических лиц в пользу третьих лиц были заинтересованы мобильные операторы, гипермаркеты, сервисы доставки еды, компании, предоставляющие услуги фулфилмента (комплекса операций от оформления заказа покупателем, его комплектования и хранения до момента получения оплаты и доставки покупки).

Для эффективной работы таких платежных приложений банкам будет необходимо обеспечить для них доступ к счетам своих клиентов, то есть банки должны будут внедрить в свою программно-техническую инфраструктуру API, но указанные приложения будут обязаны соблюдать требования по защите информации (*вставка*). Потенциальными поставщиками подобных услуг могут стать компании – разработчики мобильных платежных приложений и производители мобильных устройств.

Удобным и эффективным способом оформления сделки в платежной области между поставщиком платежных услуг и его клиентом будет использование



Рисунок 1

Выдержка из статьи проекта Закона, устанавливающей общие правила доступа к платежному счету

В целях предоставления информации по состоянию платежного счета, открытого в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), информации по наличию на указанном счете необходимой суммы денежных средств и другой информации плательщик (поставщик платежных услуг инициирования платежа) запрашивает, а банк (небанковская кредитно-финансовая организация) предоставляет запрашиваемую информацию с учетом следующих требований:

- персональные данные владельца платежного счета и информация по платежному счету должны быть недоступны третьим лицам и передаваться в виде и посредством каналов передачи данных, которые соответствуют требованиям безопасности, установленным законодательными актами Республики Беларусь в области защиты информации;
- персональные данные владельца платежного счета и информация по платежному счету предоставляются банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) только после получения согласия владельца данного счета, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь, по форме и в виде, установленной нормативными правовыми актами Национального банка;
- запрос информации по наличию на платежном счете необходимой суммы денежных средств не является авторизацией на блокировку указанной суммы денежных средств на платежном счете;
- в случае если платежный инструмент доступа к платежному счету скомпрометировал себя, то банк (небанковская кредитно-финансовая организация) имеет право в одностороннем порядке в случаях, определенных Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, рамочным договором, заблокировать указанный платежный инструмент, проинформировав о блокировке и ее причине в установленном порядке пользователя своих платежных услуг. После устранения причины блокировки банк (небанковская кредитно-финансовая организация) должен разблокировать платежный инструмент или заменить его другим платежным инструментом;
- в случаях, связанных с несанкционированным или мошенническим доступом к платежному счету и определенных договором между банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) и поставщиком платежных услуг инициирования платежа, включая несанкционированное или мошенническое инициирование платежной операции, банк (небанковская кредитно-финансовая организация) имеет право отказать поставщику платежных услуг инициирования платежа в доступе к платежному счету, проинформировав пользователя своих платежных услуг об отказе в установленном порядке. В целях противодействия мошенничеству подробная информация об инциденте должна быть передана банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) уполномоченным органам, которые должны проанализировать данный инцидент и, при необходимости, принять соответствующие меры, установленные законодательством в сфере борьбы с преступностью.

Вставка

рамочного соглашения, которое определяет общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, но они могут быть конкретизированы и уточнены в двустороннем порядке.

Рамочное соглашение должно обязательно содержать инфор-

мацию о поставщике платежных услуг, о платежной услуге, о сборах, процентных ставках (тарифах) и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также данные по обменным курсам валют в случае поручения на перевод денежных средств с кон-

версией, покупкой, продажей валюты. Также в этом документе будут прописываться сведения о безопасности предоставления платежных услуг, о возможности внесения изменений в рамочное соглашение или его расторжения, о праве обжалования.

Платежные и технологические услуги



Рисунок 2

Предметом правового регулирования проекта Закона выступают платежные услуги, суть которых заключается в обеспечении исполнения указаний субъектов гражданско-правовых отношений посредством совокупности действий, обеспечивающих процессы выполнения данными субъектами своих обязательств, связанных с денежными и неденежными платежными средствами (платежных обязательств).

Проектом Закона предлагается определить виды платежных и технологических услуг (*рисунок 2*).

В проекте Закона учтены подходы Европейского центрального банка к развитию альтернативных небанковских платежей, изложенные в Директиве 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 г. «О пла-

тежных услугах на внутреннем рынке» (PSD2), срок реализации положений которой на внутригосударственном уровне – 13 января 2018 г. Также Национальным банком Республики Беларусь учтен опыт центральных (национальных) банков Российской Федерации, Украины, Республики Казахстан и иных государств по регулированию платежной деятельности небанковских организаций и надзору (контролю) за указанной деятельностью.

В работе над проектом Закона активно помогают эксперты проекта TWINNING из центральных банков Польши, Литвы и Германии.

За последние полгода Национальный банк провел несколько встреч с представителями крупнейших маркетплейсов, служб доставки и интернет-магазинов

Беларуси, таких как Deal.by, TUT.BY, Onliner.by, Kufar, 21vek.by, Lamoda, Velcom, DPD и других компаний. Также были проведены встречи с представителями ассоциации «Белинфоком», банков, систем расчетов с использованием электронных денег и другими действующими и потенциальными участниками модернизируемого платежного рынка.

В настоящее время проект Закона дорабатывается по замечаниям и предложениям членов рабочей группы по разработке законопроекта, в которую входят представители заинтересованных государственных органов (организаций). После доработки законопроект будет представлен на общественное обсуждение, чтобы каждый гражданин, любая организация смогли поучаствовать в его подготовке.