

ОБОСНОВАНИЕ

необходимости принятия Закона Республики Беларусь ”О платежных системах и платежных услугах“

1. В настоящее время в Республике Беларусь назрела необходимость урегулирования общественных отношений, возникающих при осуществлении платежей, оказании платежных услуг, других, связанных с ними отношений, а также определения правовых и организационных основ функционирования платежных систем в Республике Беларусь.

Целесообразность принятия Закона Республики Беларусь ”О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь“¹ обусловлена необходимостью:

определения единой государственной политики на платежном рынке;

комплексного закрепления на уровне единого законодательного акта вопросов, урегулированных в настоящее время в рамках отдельных актов законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк);

устранения пробелов в существующем законодательстве в части установления с учетом международного опыта требований к платежным системам, участникам платежного рынка, как ныне действующим, так и потенциальным, появление которых обусловлено развитием цифровых технологий.

Принятие Закона направлено на повышение эффективности, надежности и безопасности функционирования платежной системы Республики Беларусь, в том числе путем усиления полномочий Национального банка по надзору за поставщиками платежных услуг. При этом с учетом международной практики поставщиками платежных услуг, в число которых входят операторы платежных систем, могут являться не только банки, небанковские кредитно-финансовые организации, но и иные субъекты хозяйствования, деятельность которых в настоящее время не регулируется банковским законодательством Республики Беларусь.

Цели реализации Закона:

обеспечение высокой конкурентоспособности национального платежного рынка, формирование благоприятного инвестиционного климата, в том числе посредством развития инновационных технологий и создания основ для экспорта платежных услуг при обеспечении необходимого уровня контроля за осуществлением платежей, оптимизации издержек и максимальной доступности платежных услуг и

¹ Название изменено в процессе подготовки законопроекта и согласовано с членами рабочей группы

платежных инструментов;

привлечение на платежный рынок небанковских поставщиков платежных услуг и формирование благоприятной бизнес-среды;

уменьшение расходов населения при выполнении своих денежных обязательств посредством снижения тарифов на расчетное и (или) кассовое обслуживание при использовании инновационных форм осуществления платежей, а также замены нерентабельных банковских отделений и дорогостоящей банковской инфраструктуры на небанковских поставщиков платежных услуг, принимающих платежи в небольших населенных пунктах;

создание условий для появления новых рабочих мест, что позволит обеспечить занятость населения и увеличить его доходы;

формирование "ИТ-страны" и цифровизация экономики;

обеспечение надлежащего соблюдения прав и законных интересов пользователей платежных услуг.

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

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

Банковский кодекс Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс);

Налоговый кодекс Республики Беларусь;

Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях и Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях;

Закон Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи";

Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";

Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республики Беларусь";

Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 ”О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь“ (далее – Указ Президента № 389);

Указ Президента Республики Беларусь от 13 мая 2013 г. № 219 ”О внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь“;

Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 г. № 493 ”О развитии безналичных расчетов“;

Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 ”О развитии цифровых банковских технологий“.

При проработке вопроса о целесообразности разработки проекта Закона был проведен анализ законодательства Республики Беларусь и законодательства иностранных государств, в том числе международных договоров Республики Беларусь, относящихся к регулированию процессов по приему платежей и оказанию платежных услуг, анализ предложений заинтересованных государственных органов и иных организаций о необходимости изменения правового регулирования соответствующих общественных отношений, анализ научных исследований, публикаций в печати, обращений граждан Республики Беларусь. Также была изучена практическая деятельность на сформировавшемся платежном рынке Республики Беларусь.

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

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

В законодательстве Республики Беларусь* платежный рынок представлен понятием ”платежная система Республики Беларусь“ и определяется как совокупность институтов (банковских и небанковских), правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств и платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь и

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

обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

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

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

платежные системы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (одна из которых – платежная система ОАО ”АСБ ”Беларусбанк“ (обслуживающего счета республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов) – системно значимая и способная при определенных обстоятельствах вызвать системный риск в национальной платежной системе);

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

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

автоматизированная информационная система ”Расчет“ единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП);

системы денежных переводов без открытия счета;

системы расчетов с использованием электронных денег;

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

Все указанные платежные системы имеют своих операторов, часть из которых не является Национальным банком, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, ОАО ”Банк развития Республики Беларусь“, ОАО ”Белорусская валютно-фондовая биржа“ (далее – финансово-кредитные организации). Поставщики платежных услуг предоставляют такие услуги как организация платежной системы (оператор платежной системы), клиринг (клиринговый центр), процессинг (процессинговый центр) и т.п.

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

В настоящее время существуют потенциальные поставщики платежных услуг, не являющиеся финансово-кредитными организациями. Деятельность данных субъектов хозяйствования в этой связи не подпадает под действие Банковского кодекса, и, следовательно, является нерегулируемой со стороны Национального банка. Отсутствие базовых норм для потенциальных поставщиков платежных услуг, с одной стороны, негативно сказывается на обеспечении устойчивости платежной системы в целом, с другой стороны – на развитии и расширении оказания данных услуг на территории страны, что сдерживает их качество и доступность, инициативность и инновации в данной области. Необходимы регламентированные ”правила игры“ для всех участников рынка и развитие добросовестной конкуренции в сфере платежных услуг, что будет способствовать повышению качества обслуживания клиентов и снижению затрат на предоставление платежных услуг.

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

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

В законодательной базе Республики Беларусь отсутствует регулирование порядка оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, порядка регистрации поставщиков платежных услуг, в том числе операторов платежных систем, необходимости

получения разрешения на отдельные виды деятельности в рамках предоставления платежных услуг.

С развитием финансового рынка в Республике Беларусь появилась необходимость установить правила, требования, права и обязанности субъектов платежных правоотношений, к которым в соответствии с законопроектом относятся:

государственные органы (организации) Республики Беларусь;
граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства;

индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально;

юридические лица Республики Беларусь и иностранные юридические лица, представительства юридических лиц и их филиалы;

иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами по иностранному праву;

дипломатические представительства и консульские учреждения Республики Беларусь и иностранных государств;

международные организации и их представительства.

На основании изложенного можно сделать вывод, что Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс, Закон Республики Беларусь от 9 января 2002 года "О защите прав потребителей", нормативные правовые акты, принятые в их развитие, в том числе Национального банка, и иные акты законодательства не могут по отдельности обеспечить комплексное урегулирование всех накопившихся вопросов в платежной области. Доработку законодательства невозможно осуществить и в рамках действующего банковского законодательства, и, следовательно, возникает необходимость разработки отдельного законодательного акта – Закона "О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь".

Формируемое платежное законодательство, которое будет включать в себя систему нормативных правовых актов, состоящих из Закона, принятых в его развитие постановлений Правительства Республики Беларусь, нормативных правовых актов Национального банка, принимаемых Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение Закона и иных законодательных актов Республики Беларусь, распоряжений Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер и иных законодательных актов Республики Беларусь, должно регулировать деятельность на платежном рынке республики, которая имеет больший масштаб, чем деятельность, регулирование которой может обеспечить

банковское законодательство страны.

Разработка Закона потребует внесения соответствующих изменений в Банковский кодекс. Следует отметить, что в законопроекте предполагается установить, что единственными платежными услугами, которые имеют право предоставлять исключительно финансово-кредитные организации, являются расчетные услуги.

Статьей 2 проекта Закона определено, что его действие не распространяется на банковские операции, регулируемые Банковским кодексом, за исключением расчетных операций в части, не урегулированной Банковским кодексом.

Расчетные услуги, которые вводятся в законодательство проектом Закона, включают в себя в том числе обеспечение исполнения платежных инструкций участников платежной системы и их клиентов посредством списания и зачисления денежных средств по счетам, открытым в финансово-кредитных организациях участникам платежной системы и их клиентам, направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций участников платежной системы и их клиентов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и (или) субъектов хозяйствования, эмиссия банковских платежных карточек и другие операции, связанные с управлением счетом.

Расчетные услуги имеют самые высокие риски для платежного рынка Республики Беларусь, ограничение (снижение) которых требует установления для деятельности поставщиков расчетных услуг требований, аналогичных требованиям к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. Банковским кодексом и нормативными правовыми актами, принятыми в его развитие, указами Президента Республики Беларусь, регулирующими деятельность ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"* , деятельность таких организаций полностью урегулирована и не требует дублирования**. А значит, нет необходимости дублирования указанных норм в проекте Закона.

Вместе с тем в настоящее время в законодательстве Республики Беларусь не определены понятия "платежное обслуживание", "расчетное обслуживание", "банковское кассовое обслуживание", "небанковское

* Стоит отметить, что в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18 января 2016 г. № 12 "Об открытом акционерном обществе "Белорусская валютно-фондовая биржа" данная биржа имеет право открывать и вести счета, открытие которых непосредственно связано с проведением расчетов по биржевым торгам и осуществляемыми биржей операциями, без получения банковской лицензии. Расчеты проводятся по сделкам покупки (продажи) валюты, совершенным Национальным банком, банками-резидентами и банками-нерезидентами Республики Беларусь от своего имени и за свой счет, от своего имени и за счет клиентов. Иные расчетные операции не разрешены.

** Бизнес-процессы, осуществляемые посредством программного продукта "Автоматизированная система финансовых расчетов" Министерства финансов Республики Беларусь, не являются расчетными услугами или приемом платежей в адрес третьих лиц в терминах проекта Закона.

кассовое обслуживание“, а операция ”расчетное и (или) кассовое обслуживание“ является банковской операцией, что делает сегодня невозможным оказание некоторых услуг, имеющих признаки указанной операции (в том числе прием субъектами хозяйствования платежей в пользу третьих лиц и выдача наличных денежных средств клиенту в кассах организаций торговли и сервиса, в том числе с использованием банковских платежных карточек), небанковскими организациями.

На основании изложенного, а также в связи с тем, что Закон охватывает более широкую область применения, чем Банковский кодекс, и должен комплексно давать понимание общей структуры платежной области, которая в части предоставления расчетных услуг пересекается с ”банковской областью“, проектом Закона четко определено, какая часть платежного обслуживания является расчетным обслуживанием и установлен перечень операций, входящих в расчетные операции (статьи 15, 16 проекта Закона). В частности, в проекте Закона определяется перечень операций, которые входят в понятие управление счетом и могут выполняться только финансово-кредитными организациями (открытие (закрытие) счетов, списание и (или) зачисление денежных средств по счетам, направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с управлением счетом и отражением по счетам информации о движении денежных средств).

Таким образом, в Банковском кодексе данные операции будут являться банковскими, а операции, которые являются платежными и осуществляемые не исключительно финансово-кредитными организациями (например, прием платежей в адрес третьих лиц или эмиссия электронных денег), будут в Банковском кодексе отражены в части четвертой статьи 14, которая устанавливает право финансово-кредитным организациям осуществлять операции (деятельность), не являющиеся исключительно банковскими.

Аналогичное пояснение касается и таких операций, как эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций при использовании таких платежных инструментов.

На основании изложенного, целесообразно сформировать в платежном законодательстве систему нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие на платежном рынке Республики Беларусь, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников указанных правоотношений, исключить из банковского законодательства платежную составляющую за исключением регулирования деятельности финансово-кредитных организаций по предоставлению расчетных услуг, которое необходимо

оставить в банковском законодательстве Республики Беларусь.

Административная ответственность по нарушению платежного законодательства и за незаконную предпринимательскую деятельность будет применяться в рамках действующего законодательства.

4. Также следует отметить, что **в настоящее время за организациями, осуществляющими платежную деятельность в составе банковской деятельности, осуществляется банковский надзор. Осуществляется контроль за выполнением** финансово-кредитными организациями требований, установленных Национальным банком в платежной области.

Выделяя высокорисковую платежную деятельность из банковской и обеспечивая возможность осуществления такой деятельности небанковскими организациями, необходимо сохранить безопасность такой деятельности для каждого конечного потребителя платежных услуг. Нельзя отменить **уже сегодня существующий контроль за выполнением требований**, установленных Национальным банком в платежной области, организациями, которые осуществляют и будут осуществлять платежные услуги.

Отмена указанного контроля имеет очень высокую вероятность потери денежных средств пользователями платежных услуг, в том числе гражданами нашей страны.

Проектом Закона установлены следующие виды контроля функционирования объектов и платежной деятельности субъектов платежных правоотношений: оверсайт за платежной системой Республики Беларусь, описание которого приведено в пункте 8 настоящего обоснования, контроль за соблюдением платежного законодательства Республики Беларусь поставщиками платежных услуг, который осуществляется дистанционно, **и только 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 может быть проведена проверка платежной деятельности поставщика платежных услуг.

Дистанционный контроль, который в большей степени будет организован посредством использования автоматизированных систем и не будет "мешать" бизнес-процессам поставщика платежных услуг, призван обеспечить надежное, безопасное и эффективное функционирование платежной системы Республики Беларусь и гарантированное исполнение платежных обязательств поставщиками платежных услуг. Указанные

автоматизированные системы должны будут иметь возможность обработки информации, получаемой из систем поставщиков платежных услуг (например, посредством использования открытых интерфейсов программирования), из открытых источников информации, из информации, минимальный перечень которой будет предоставляться поставщиком платежных услуг самостоятельно либо с помощью финансово-кредитной организации, пользователем услуг которой является поставщик платежных услуг.

В этой связи считаем необходимым внести предложения в Администрацию Президента Республики Беларусь о дополнении сфер контроля (надзора) Национального банка полномочиями по осуществлению контроля за соблюдением поставщиками платежных услуг платежного законодательства при комплексной корректировке Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь".

5. По аналогии с пунктом 4 настоящего обоснования, необходимо выровнять условия налогообложения при оказании платежных услуг поставщиками платежных услуг по аналогии с платежными услугами, оказываемыми банками, платежными агентами ЕРИП и РУП "Белпочта". В частности, необходимо дополнить пункт 1 статьи 94 Налогового кодекса Республики Беларусь мерой освобождения от налога на добавленную стоимость оборотов по реализации на территории Республики Беларусь поставщиками платежных услуг, внесенными в реестр и не являющихся финансово-кредитными организациями, платежных услуг и соответствующих им платежных операций:

по приему и обработке платежей, осуществлению денежных переводов за товары, работы, услуги и платежей в бюджет, бюджеты государственных внебюджетных фондов;

по приему и выдаче денежных средств, платежных документов;

по пересылке платежных документов, аннулированию платежных указаний (платежных инструкций);

по передаче, в том числе по электронной связи, информации по счетам;

по осуществлению операций с банковскими платежными карточками и иными платежными инструментами, за исключением возмещения стоимости заготовок банковских платежных карточек или иных платежных инструментом;

по осуществлению операций с электронными деньгами, за исключением возмещения стоимости электронных кошельков в случаях,

когда в качестве электронных кошельков используются заготовки банковских платежных карточек с магнитной полосой и (или) микропроцессором, иные аналогичные программно-технические устройства, относящиеся к материальным носителям информации.

Указанная в части первой настоящего пункта мера должна предусматривать освобождение от налога на добавленную стоимость суммы оплаты стоимости услуг, комиссионных вознаграждений и прочих доходов по платежным операциям, указанным в части первой настоящего пункта, а также курсовые разницы по данным платежным операциям.

Условием применения освобождения от налога на добавленную стоимость, указанного в части первой настоящего пункта, может являться наличие у поставщика платежных услуг специальных счетов, требования к которым установлены статьей 49 проекта Закона, и (или) подтверждения участия в платежной системе, посредством которой поставщик платежных услуг осуществляет операции, перечень которых представлен в части первой настоящего пункта. Документом, подтверждающим такое участие, может являться договор с оператором платежной системы на участие в платежной системе.

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

В этой связи для поставщиков платежных услуг установлены способы такого гарантирования, которые направлены на защиту прав пользователя платежных услуг такого поставщика.

Одним из возможных способов такого гарантирования, в частности для платежного агрегатора, является обязательность наличия гарантийного фонда платежной деятельности. В случае реализации платежных рисков платежного агрегатора, денежные средства гарантийного фонда будут направлены на обеспечение исполнения обязательств платежного агрегатора по принятым им платежам в установленные для выполнения таких обязательств сроки.

В случае невыполнения платежным агрегатором налоговых обязательств (либо иных аналогичных обязательств), орган, осуществивший наложение ареста, взыскание или приостановление операций по банковским счетам поставщика платежных услуг, информирует об этом Национальный банк, который обеспечивает

приостановление движения денежных средств по специальным счетам платежного агрегатора (счет по учету денежных средств по принятым платежам и специальный счет гарантийного фонда), исполнение платежных обязательств данного поставщика платежных услуг, и перечисление остатка денежных средств гарантийного фонда на его текущий (расчетный) банковский счет в финансово-кредитной организации, с которого указанные денежные средства могут быть взысканы в порядке, установленном налоговым (иным соответствующим) законодательством.

Данный алгоритм будет распространяться не только на платежного агрегатора, но и на иных поставщиков платежных услуг.

В целях реализации данного алгоритма, Национальным банком совместно с Советом Министров Республики Беларусь будет разработан нормативный правовой акт, устанавливающий порядок описанного взаимодействия Национального банка, банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) и органов, уполномоченных осуществлять наложение ареста, взыскание или приостановление операций по банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Также следует отметить, что в целях гарантирования завершения расчетов, для размещения и учета денежных средств по принятым платежам (поступивших от держателей электронных денег, по результатам клиринга), для размещения и учета денежных средств гарантийных фондов, предлагается использовать **текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования** (далее - специальный счет).

Приостановление операций по специальному счету, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, не допускаются, за исключением (в зависимости от роли специального счета и прав владения денежными средствами на нем):

осуществления указанных действий в отношении денежных средств участника платежной системы (клиринга), оставшихся на специальном счете после выполнения всех обязательств участника платежной системы (клиринга) по гарантированному завершению расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга);

осуществления указанных действий в отношении денежных средств поставщика платежных услуг, оставшихся на специальном счете после выполнения всех обязательств поставщика платежных услуг по гарантированному завершению расчетов в платежной системе (принятым платежам, результатам клиринга).

случаев, когда обращение взыскания на денежные средства производится на основании исполнительного документа, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета.

Данная норма, как уже говорилось выше, направлена на обеспечение выполнения платежных обязательств поставщика платежных услуг и защиту прав пользователей платежных услуг.

Алгоритм работы с указанными счетами описан выше.

В целях исключения возможности реализации риска ошибочного приостановления операций по специальному счету, обращения взыскания и наложения ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, для данных счетов будет предусмотрена однозначной их идентификации. Также Национальным банком посредством автоматизированной системы "Централизованное ведение нормативно-справочной информации" и Республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов будет тиражироваться реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими услуг, который будет связан с указанными специальными счетами*.

Данный подход позволит автоматизировать процессы, которые позволят быстро и безошибочно выполнять свои бизнес-процессы организациям (лицам), имеющим полномочия на приостановление операций по банковским счетам, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на банковских счетах недобросовестных субъектов хозяйствования.

7. В настоящее время станы ЕАЭС на уровне центральных банков обсуждают **интеграцию национальных платежных систем** в рамках Соглашения о создании Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем между Национальным банком Республики Беларусь, Национальным банком Республики Казахстан и Центральным банком Российской Федерации от 31 декабря 2015 г., к которому в 2016 году присоединились Кыргызская Республика и Республика Армения. В первую очередь предстоит реализовать механизм

* В реестр включаются следующие сведения:
 наименование поставщика платежных услуг;
 учетный номер плательщика поставщика платежных услуг – резидента или иной идентификационный номер (номер регистрации в налоговом органе) нерезидента с указанием страны его регистрации;
 номер поставщика платежных услуг в реестре и дата его внесения в реестр;
 перечень видов платежных услуг, которые поставщик платежных услуг вправе осуществлять, и номер банковской лицензии (при ее наличии);
 наименование платежной системы (платежных систем), оператором которой (которых) является поставщик платежных услуг;
 наименование системы (систем) электронных денег, эмитентом которой (которых) является поставщик платежных услуг;
 данные о поставщике платежных услуг.

правового урегулирования деятельности всех участников платежного рынка, как резидентов, так и нерезидентов, готовых прийти на белорусский рынок. Без решения этой задачи нельзя построить систему, которая бы полностью отвечала запросам взаимодействия стран-союзников. И единственным решением указанной задачи является принятие Закона.

Аналогичная задача решается и в рамках двустороннего Соглашения о сотрудничестве между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Российской Федерации по **вопросам совместного надзора (наблюдения) за платежными системами** от 15 января 2015 года, в соответствии с которым происходит обмен информацией по трансграничным системам денежных переводов без открытия счета и инициирование при необходимости изменений в национальное законодательство.

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

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

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

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

Законом Республики Беларусь от 6 июля 2015 года "О присоединении Республики Беларусь к соглашению о почтовых платежных услугах" Республика Беларусь присоединилась к Соглашению о почтовых платежных услугах, принятому на XXV Всемирном почтовом конгрессе в г. Дохе 11 октября 2012 г. Согласно данному соглашению каждая страна-член, подписавшая Соглашение, делает все возможное для

предоставления на своей территории, по крайней мере, одной из следующих почтовых платежных услуг:

денежный перевод наличными денежными средствами;

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

денежный перевод с внесением наличных денежных средств на счет;

перевод денежных средств с одного счета на другой;

денежный перевод наложенным платежом;

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

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

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

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

8.1. инициирование платежа;

С развитием цифровых технологий в мире появляется необходимость в быстром и легком инициировании платежей. Одним из видов такого инициирования является передача посредством мобильных устройств и мобильных приложений, которые не зависят от конкретного банка и конкретной платежной системы, информации с указанием плательщика о совершении платежа и реквизитов платежа в банк плательщика (у плательщика счета могут быть открыты в разных банках).

Банк плательщика после авторизации платежной операции формирует платежную инструкцию клиента и направляет денежные средства в адрес бенефициара. Мобильное приложение (платежный инструмент, именуемый платежным программным приложением), получив информацию об авторизации платежного указания плательщика, передает на мобильный телефон бенефициара информацию о направлении в его адрес денежных средств и необходимые бенефициару реквизиты платежа. Данный способ инициирования платежа дает возможность работать непосредственно со счетами, открытыми в финансово-кредитных организациях, не привязываясь к конкретным платежным системам, что удешевит стоимость транзакций как для финансово-кредитных организаций, так и для конечного пользователя.



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

8.2. прием платежей в пользу других субъектов хозяйствования (эквайринг платежных операций);

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

прием платежей в пользу других субъектов хозяйствования в местах наибольшего "скопления" людей, но нерентабельных с точки зрения финансово-кредитных организаций и национального оператора почтовой связи Республики Беларусь (в том числе в небольших населенных пунктах);

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

создание портала для агрегирования платежей в пользу ремесленников;

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

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

создание платежного агрегатора для служб такси;

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

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

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

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

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

Справочно: за более чем двухлетний период кроме РУП "Белпочта", иных платежных агентов ЕРИП к ЕРИП не подключилось, не смотря на

*возрастающую степень востребованности указанных услуг рынком**.* Причиной такого нежелания следует считать требования к платежному агенту ЕРИП и порядок его подключения, которые определены Инструкцией о порядке функционирования АИС "Расчет". Согласно данной Инструкции для подключения к АИС "Расчет" в качестве платежного агента ЕРИП юридическое лицо должно иметь программно-технические комплексы для работы в АИС "Расчет", заключить договор с расчетным агентом ЕРИП на выполнение функций платежного агента ЕРИП, обеспечивать выполнение требований к соблюдению информационной безопасности при работе в АИС "Расчет".

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

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

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

При появлении на платежном рынке возможности функционирования платежных агрегаторов, появляется необходимость и возможность упрощения процедуры регистрации платежного агента ЕРИП, включения необходимых норм по регулированию функционирования ЕРИП в Закон и внесения существенных изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 "О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь". У потенциальных поставщиков платежных услуг появится возможность выбора:

в случае, если масштабы деятельности и амбиции требуют привлечения максимального количества клиентов и приема платежей в адрес максимального количества поставщиков товаров и услуг, то организация может стать участником платежной системы ЕРИП и, в том

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

числе, принимать бюджетные платежи и платежи, имеющие социальную значимость, в том числе осуществляемые на регулярной основе (платежи за жилищно-коммунальные услуги, связь, включая мобильную и интернет, транспортный сбор и иные платежи при прохождении технического осмотра транспортного средства, сборы, пени, штрафы, административные процедуры и т.д.), перечень которых будет установлен Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь;

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

В целях защиты пользователя платежных услуг, предлагается оставить обязательным обеспечение юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями, принимающими в свой адрес платежи в бюджет и (или) указанные платежи, имеющие социальную значимость, возможности приема таких платежей посредством ЕРИП.

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

Справочно: По состоянию на 1 января 2018 г. количество зарегистрированных интернет-магазинов составило 16175 (49,2% которых принадлежали юридическим лицам, а 50,8% — индивидуальным предпринимателям), в 2010 году их было всего 1198. В последние годы рост числа интернет-магазинов наблюдается в областных центрах (раньше 80% всех зарегистрированных интернет-магазинов приходилось на Минск, сейчас доля столицы снизилась до 64,3%, на Минскую область приходится 14,9%, среди региональных лидеров Гомельская (4,9%) и Брестская (5,5%) области). 21% белорусских интернет-пользователей покупают товары в китайских интернет-магазинах.

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

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются ИООО "БелЕвросеть", ООО "МТС", УП "Велком", ООО "ОМА", службы такси, игроки рынка электронной коммерции* Беларуси (21vek.by, Lamoda.by, Buslik.by, wildberries.by, shop.by, hit.by, oz.by, kupi.vip.by, deal.by и т.д.), Uber, booking.com, TripAdvisor.com, airbnb.com и многие другие;

Как известно, интернет торговля в абсолютном большинстве случаев

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

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

Необходимо установить права для служб доставки по приему денежных средств у покупателя посредством собственной инфраструктуры и направлять их в адрес продавца со специального счета, открытого в финансово-кредитной организации. Также необходимо дать возможность организациям торговли, готовым "взять на себя" риск неполучения денежных средств за собственный товар, привлекать курьеров, предоставляющих платежную услугу по приему платежей в адрес таких организаций торговли, без обеспечения дополнительных мер по гарантированию завершения расчетов, которые в обязательном порядке должны обеспечиваться иными платежными агрегаторами.

Потенциальными поставщиками указанных услуг являются службы доставки (курьеры).

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

На основании обращений в адрес Национального банка юридических лиц, банков и международных платежных систем прослеживается заинтересованность субъектов хозяйствования в наличии на рынке такой услуги, как предоставление возможности организациям торговли (сервиса) выдавать через свои кассы наличные денежные средства держателям банковских платежных карточек при использовании данного платежного инструмента для проведения безналичной операции оплаты товара (услуги) и в пределах суммы, не превышающей сумму

такой оплаты. При этом выдача наличных денег производится при использовании карточки и при условии наличия достаточной суммы на счете, к которому карточка выпущена в обращение. На сегодняшний день данная услуга является необходимостью в местах, где финансово-кредитной организации либо национальному оператору почтовой связи Республики Беларусь (в том числе посредством передвижных отделений почтовой связи) нерентабельно разворачивать свою филиальную сеть обслуживания (например, маленькие населенные пункты, деревни).

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

8.4. услуги клирингового центра, процессингового центра;

На сегодняшний день услуги процессинга в Республике Беларусь предоставляются пятью банками, деятельность которых урегулирована банковским законодательством, и ОАО "Банковский процессинговый центр", основным акционером которого является ОАО "АСБ "Беларусбанк", который устанавливает для данной организации "правила игры". Национальный банк, являясь одним из акционеров, имеет право вносить предложения по организации платежной деятельности организации, по управлению рисками каждого из видов деятельности, по количеству оказываемых услуг, которые рассматриваются на общем собрании акционеров и могут быть не приняты им. Национальным банком установлены требования, которым должна соответствовать и данная организация, но у Национального банка нет полномочий проверить выполнение указанных требований. Иных форм воздействия на платежную деятельность организации, которая не является финансово-кредитной организацией, нет.

8.5. иные платежные услуги, такие как эмиссия и распространение платежных инструментов, не являющихся банковскими платежными карточками, эмиссия, распространение, обмен и погашение электронных денег.

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

В настоящее время в Республике Беларусь активно развиваются бонусные и скидочные программы, программы лояльности и т.п. Организации торговли и сервиса выпускают соответствующие предоплаченные "карты", которые являются предоплаченными финансовыми платежными продуктами, которые являются

разновидностью платежного инструмента, требования к которым в настоящее время не установлены.

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

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

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

Основным инструментом проверки платежных систем на соответствие указанным принципам является их самооценка (оценка) в рамках проведения Национальным банком надзора за платежной системой Республики Беларусь и всеми ее составными частями. В ходе проведения оценки платежных систем необходимо проанализировать общую организацию каждой платежной системы (правовую основу, систему управления, систему комплексного управления рисками), управление кредитным риском и риском ликвидности (в том числе залоговое обеспечение, гарантийный депозит), систему расчетов (гарантирование окончательности расчетов, принципы денежных расчетов, т.е. расчетов в деньгах, резервируемых на корреспондентских счетах в центральном банке), управление общим коммерческим и операционным рисками, управление системой в случае невыполнения обязательств ее участниками, управление доступом к системе (требования к доступу и участию в системе, многоуровневая структура участия), эффективность и

результативность системы, прозрачность информации (раскрытие правил платежной системы). В целях проведения такой оценки Национальный банк должен быть наделен полномочиями запрашивать у операторов платежных систем нормативную и техническую документацию, правила функционирования платежной системы и другие необходимые документы. В настоящее время у Национального банка нет таких полномочий в отношении операторов, не являющихся банками либо небанковскими кредитно-финансовыми организациями, как нет и полномочий требовать от таких операторов платежных систем выполнения ряда требований, необходимых для обеспечения надежного, безопасного и эффективного функционирования их платежных систем.

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

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

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

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

(организаций).

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

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

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

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

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

Основными целями оверсайта за платежной системой являются:

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

обеспечение развития и эффективного функционирования платежной системы;

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

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

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

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

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

Технологический процесс оверсайта состоит из:

мониторинга платежной системы и ее составных частей;

анализа полученной информации;

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

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

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

В Законе планируется использовать термин ”оверсайт за платежной

системой Республики Беларусь“ для отражения порядка проведения надзора за платежной системой Республики Беларусь и ее составными частями, и термина ”контроль (надзор) за соблюдением платежного законодательства поставщиками платежных услуг“ для отражения порядка проведения пруденциального надзора за операторами платежных систем и иными поставщиками платежных услуг как за организациями.

Изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 ”О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь“, в части введения нового термина, не потребуются, но потребуется в статье 32 Банковского кодекса изменить термин ”надзор за платежной системой Республики Беларусь“ на ”оверсайт за платежной системой Республики Беларусь“.

11. Проектом Закона предусматривается заключение поставщиком платежных услуг **платежного соглашения** с пользователем своих платежных услуг.

Данное соглашение содержит основную информацию о поставщике платежных услуг, о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг, о сборах, процентных ставках (тарифах) и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также по обменным курсам валют в случае поручения на перевод денежных средств с конверсией, покупкой, продажей валюты, о способах взаимодействия и информирования, о безопасности предоставления платежных услуг, о сроках действия платежного соглашения, правах пользователя платежных услуг на расторжение платежного соглашения, о праве обжалования данного соглашения. Указанная информация должна быть доступна пользователю платежных услуг до момента проведения платежа или получения иной платежной услуги. Положения данного соглашения могут быть детализированы в отдельных договорах поставщика платежных услуг с каждым из его пользователей, в частности, если необходимо согласовать стоимость оказания платежных услуг, указания информации, содержащей персональную, банковскую или коммерческую тайну.

В отличие от договора оферты, любые изменения в платежное соглашение должны быть согласованы поставщиком платежных услуг с пользователем его платежных услуг, что является защитой интересов указанного пользователя, и, в некоторых случаях – самого поставщика платежных услуг, технически не усложняя бизнес-процессы по оказанию платежных услуг (например, перед инициированием платежа платежное программное приложение ”информирует“ своего пользователя об изменении порядка оказания платежной услуги и предлагает нажать на выбор одну из кнопок, подтверждая свое согласие с изменениями или

отказываясь от предлагаемой услуги). Данная норма является очень важным элементом проекта Закона и направлена на защиту прав пользователя платежных услуг.

12. Проектом Закона предусматривается установление требований к технологическим услугам, которые могут быть переданы на **аутсорсинг** поставщиками платежных услуг.

Обеспечение надежного, эффективного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь является одной из основных целей деятельности Национального банка. Указанная цель достигается в случае установления требований к управлению платежными рисками, одним из которых является операционный риск. Указанный риск имеет высокую вероятность реализации при передаче поставщиком платежных услуг некоторых функций на аутсорсинг. В этой связи необходимо на уровне законодательного акта установить требования к данным функциям и выполняющим им поставщикам (поставщики технологических услуг), а также к самому процессу аутсорсинга, в целях снижения (недопущения) операционного риска поставщика платежных услуг и, как следствие, системного риска платежной и финансовой систем Республики Беларусь.

13. Принятие Закона позволит:

модернизировать финансовый рынок и устранить технологические и правовые препятствия для развития белорусского рынка платежных услуг;

закрепить законодательно разрешение на проведение некоторых видов платежного обслуживания иными субъектами хозяйствования кроме финансово-кредитных организаций на определенных Законом условиях, что позволит юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям (адвокатам, нотариусам), не являющимся финансово-кредитными организациями, принимать платежи в пользу третьих лиц;

создать правовую базу в области осуществления платежей, оказания платежных услуг, других, связанных с ними отношений, организации и функционирования платежных систем (платежная область);

урегулировать порядок оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь;

вести в законодательство Республики Беларусь определения "платежное обслуживание", "расчетное обслуживание", "кассовое обслуживание", "небанковское кассовое обслуживание" и иную уже устоявшуюся в практическом использовании, но не определенную в законодательстве терминологию;

урегулировать порядок включения в реестр и исключения из него

поставщиков платежных услуг, в том числе операторов платежных систем, и видов оказываемых ими платежных услуг;

установить правила предоставления платежных услуг и требования к платежным услугам, в том числе правила прозрачности условий предоставления таких услуг, требование обеспечения окончательности расчетов в течение операционного дня, раскрытия информации, условия введения обязательной двухфакторной аутентификации и гарантии защиты персональных данных пользователя, банковской и иной, охраняемой законодательством, тайны (правила, снижающие риск мошенничества);

установить требования к поставщикам платежных услуг;

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

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

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

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

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

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

установить полномочия Национального банка в области регулирования рынка платежных услуг, оверсайта за платежными системами, контроля за соблюдением платежного законодательства Республики Беларусь поставщиками платежных услуг;

сформировать правовую основу для интеграции национальных платежных систем стран Евразийского экономического союза.

Заместитель Председателя

Правления Национального банка
Республики Беларусь

Д.Л.Калечиц

Обзор международного платежного законодательства

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

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

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

3. Европейский центральный банк (ЕЦБ).

3.1. Обеспечение бесперебойного функционирования платежных систем является одной из основных функций Европейской системы центральных банков (далее – ЕСЦБ), которая устанавливается статьей 105 (2) конвенции, основывающей Европейское сообщество, и Статьей 3 Устава ЕСЦБ и ЕЦБ. Платежные услуги на внутреннем рынке регулируются Директивой 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. (далее – Директива PSD1), которая была имплементирована в национальное законодательство в качестве Закона о платежных услугах (492/2009) с 1 декабря 2009 года. До конца 2017 года страны Европейского союза включали в свои национальные законодательства требования, установленные новой платежной Директивой 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 г. ”О развитии альтернативных небанковских платежей“ (далее – Директива PSD2), основной целью которой является быстрый рост и

развитие конкуренции поставщиков платежных сервисов.

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

Ключевые инновации Директивы PSD1:

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

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

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

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

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

ужесточаются требования к идентификации и аутентификации в

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

Директива PSD2 вносит ряд важных инноваций на европейском рынке платежей:

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

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

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

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

Также следует обратить внимание на обязательное лицензирование платежной деятельности и осуществление полноценного надзора за субъектами, ее осуществляющими.

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

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

создание правовой защищенности участников и клиентов платежных систем;

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

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

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

4. Российская Федерация.

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

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

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

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

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

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

контроль обеспечения защиты информации в национальной платежной системе;

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

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

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

развитие международной интеграции в сфере безопасности платежных услуг.

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

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

рекомендаций Банка России;

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

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

5. Украина.

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

перевода.

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

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

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

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

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

платежные учреждения;

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

поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных

услуг;

поставщиков услуги инициирования платежа;

поставщиков услуги предоставления информации о состоянии счета.

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

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

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

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

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

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

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

наличная передача средств;

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

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

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

услуга инициирования платежа.

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

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

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

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

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

6. Республика Казахстан.

6.1. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І "О платежах и переводах денег" регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением почтовых переводов

денег.

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

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

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

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

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

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

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

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

осуществление ”усиленного“ контроля.

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

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

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

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

6.8. Для каждой категории поставщиков определены виды разрешенных платежных услуг. Банки могут предоставлять весь спектр платежных услуг. Организации, осуществляющие отдельные виды

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

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

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

6.9. После введения Закона Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" в действие поставщикам платежных услуг, подпадающим под названные в подпункте 25.6 пункта 25 категории, было предоставлено 6 месяцев для приведения своей деятельности в соответствие с требованиями закона. Им необходимо пройти учетную регистрацию или заключить соответствующие договоры с банками второго уровня или платежными организациями. Таким образом, на платежном рынке вводится режим государственного регулирования в отношении небанковских субъектов, осуществляющих деятельность по оказанию платежных услуг.

6.10. Ключевые улучшения закона, важные для населения:

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

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

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

повышение социальной защищенности людей – пособия, социальные, жилищные выплаты защищены от взысканий третьих лиц. Не

допускается также взыскание денег, находящихся на накопительном образовательном депозите, а также денег, внесенных гражданами на условиях депозита нотариуса. На эти счета нельзя выставлять инкассовые распоряжения и платежные требования;

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

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

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

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

7. Республика Польша.

7.1. Закон Республики Польша "О платежных услугах", изменения в который были внесены 8 августа 2018 г. в соответствии с требованиями Директивы PSD2, определяет правила для предоставления платежных

услуг, выдачу и погашение электронных денег, в том числе:

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

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

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

7.2. Согласно Закону Республики Польша, на платежном рынке Республики Польша могут осуществлять деятельность следующие типы поставщиков платежных услуг:

центральные (национальные) банки;

почтовые организации;

органы государственного управления;

кредитные учреждения;

банки;

кредитные союзы;

учреждения электронных денег;

платежные офисы (справочно: осуществляют прием и отправку денежных переводов без открытия счета);

малые платежные учреждения (справочно: среднемесячный оборот не более 1,5 млн. евро);

поставщики платежных услуг, предоставляющие информацию о платежных счетах.

Основными требованиями к поставщикам платежных услуг, которые установлены Законом Республики Польша, являются:

лицензирование (регистрация) платежной деятельности;

наличие начального капитала и минимальных собственных средств (125 тыс., 50 тыс. или 20 тыс. евро);

наличие системы управления рисками и системы внутреннего контроля;

предоставление надзорной отчетности;

обеспечение защиты информации, предоставление (распространение) которой ограничено;

обязательность раскрытия информации о платежных услугах клиентам;

предоставление отчетов об инцидентах (в течение 3-х часов с момента регистрации инцидента, промежуточный в течение 2-х рабочих дней и окончательный после восстановления работоспособности);

многофакторная аутентификация клиентов;
окончательный срок исполнения сделки;
обеспечение безопасности платежных средств.

7.3. Оверсайт за платежными системами и платежными схемами и надзор за поставщиками платежных услуг ориентирован на защиту прав потребителей, включает в себя процедуры по лицензированию (регистрации) платежной деятельности, сбору и анализу отчетности, проведению проверок и контролю выполнения требований ПОД/ФТ, выполнению задач по оверсайту Национального банка Польши. Нормативные правовые акты, регулирующие проведение надзорных и оверсайтных мероприятий за инновационными техническими решениями по инициированию платежа, за предоставлением информации о платежном счете, находятся в разработке.

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

8. Кыргызская Республика.

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

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

9. Республика Армения.

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

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

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

Перечень законодательных актов (их структурных элементов),
подлежащих изменению и признанию утратившими силу в связи с
принятием Закона ”О платежных системах и платежных услугах в
Республике Беларусь“

Банковский кодекс Республики Беларусь;

Налоговый кодекс Республики Беларусь;

Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 года ”О мерах по
предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,
финансирования террористической деятельности и финансирования
распространения оружия массового поражения“;

Закон Республики Беларусь от 5 января 2009 года ”О товарных
биржах“;

Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 года ”Об
экономической несостоятельности (банкротстве)“;

Закон Республики Беларусь от 9 января 2002 года ”О защите прав
потребителей“;

Указ Президента Республики Беларусь от 4 января 1999 г. № 1 ”Об
утверждении единого правового классификатора Республики Беларусь“;

Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510
”О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в
Республике Беларусь“ (о дополнении сфер контроля (надзора)
Национального банка полномочиями по осуществлению контроля за
соблюдением поставщиками платежных услуг платежного
законодательства при комплексной корректировке Указа Президента
Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 ”О совершенствовании
контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь“);

Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389
”О едином расчетном и информационном пространстве в Республике
Беларусь“;

Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148
”О цифровых банковских технологиях“.