

Обоснование необходимости принятия (издания) проекта Указа
Президента Республики Беларусь ”О текущем (расчетном)
банковском счете физического лица с базовыми условиями
обслуживания“ (далее – проект)

1. Цель и правовые основания подготовки проекта

Появление в линейке банковских продуктов такого продукта, как текущий (расчетный) банковский счет физического лица с базовыми условиями обслуживания (далее – базовый счет), призвано обеспечить предоставление физическим лицам минимального набора бесплатных платежных операций в рамках платежного обслуживания и создать условия, позволяющие физическим лицам минимизировать расходы по наиболее востребованным операциям. Одновременно заложенные в проекте подходы к платежному обслуживанию позволят обеспечить защиту интересов наиболее уязвимых слоев населения – пенсионеров, студентов, малообеспеченных граждан и физических лиц со специфическим статусом и т.п. Соответствующие нормы закрепляются подпунктами 1.4, 1.5 и 1.6 пункта 1 проекта.

Помимо изложенного внедрение базового счета в практику использования расширит возможности потенциального клиента свободно выбирать банк для обслуживания, что приведет к избавлению физических лиц от необходимости открывать счета для получения заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий, в том числе надбавок к стипендиям и материальной помощи обучающимся (далее – стипендии), в конкретных банках, выбор которых часто зависит не от волеизъявления физического лица, а от экономической заинтересованности организации, осуществляющей выплату. Такой подход улучшит защиту законных прав и интересов потребителей платежных услуг в части свободного выбора таких услуг. Соответствующие нормы закрепляются подпунктами 1.4, 1.9 пункта 1 проекта.

Таким образом, проект и проекты нормативных правовых актов, разработанные в соответствии с проектом (совокупность нормативных правовых актов, которые будут регулировать вопросы, связанные с базовым счетом), позволят установить на законодательном уровне базовый социальный стандарт предоставления бесплатных платежных услуг в банковской системе страны.

Дополнительно предполагается создать условия для появления заинтересованности у отдельных категорий граждан, ранее не вовлеченных в процесс платежного обслуживания, в получении выплат, имеющих социальный характер, в безналичной форме на счет, открытый в банке, за счет закрепления на законодательном уровне возможностей

для всех заинтересованных банков принимать участие в процессе осуществления таких выплат. Увеличение числа банков, участвующих в процессе зачисления на базовые счета граждан выплат социального характера, в свою очередь, будет стимулировать конкуренцию в банковской системе страны. Совокупность норм части первой подпункта 1.2 и подпункта 1.7 пункта 1 проекта закрепляет указанные возможности.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта

Выбор вида нормативного правового акта обусловлен необходимостью оперативного урегулирования вопросов, имеющих социальное и экономическое значение, закрепления принципиально новых подходов к правовому регулированию общественных отношений. При этом приняты во внимание обращения граждан Республики Беларусь, включая лиц пенсионного возраста, по вопросу установления банками вознаграждений (плат) при осуществлении операций по счетам, к которым выпущены в обращение банковские платежные карточки (далее – карточка), на которые перечисляются пенсии, а также обращения работающих граждан, заинтересованных в получении заработной платы на счета в выбранных ими банках, а не в банках, предложенных нанимателями в рамках ”зарплатных” проектов.

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения

В проекте отражены общие положения, характеризующие отдельные вопросы, связанные с функционированием базового счета, и требующие закрепления на уровне законодательного акта.

В соответствии с нормативными правовыми предписаниями проекта предусматривается следующее.

Подходы к открытию, закрытию базового счета, осуществлению операций по базовому счету соответствуют подходам, заложенным в действующем банковском законодательстве в отношении текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц (далее – текущий счет).

Право открывать базовый счет предоставляется банкам Республики Беларусь, наделенным полномочиями по открытию текущих счетов, а физическим лицам предоставляется право выбирать банк из числа банков, открывающих базовые счета. В случае обеспечения доступа к базовому счету посредством карточки открывать базовый счет будут вправе банки – участники платежной системы, оператором которой является резидент.

Справочно:

По информации Министерства труда и социальной защиты в настоящее время органы по труду, занятости и социальной защите взаимодействуют в целях организации процесса выплаты пенсий с 12 из 23 банков Республики Беларусь, выпускающих в обращение карточки.

С учетом выраженной банками заинтересованности в открытии базовых счетов прогнозируется, что со вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь "О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания" количество банков, в которых граждане пенсионного возраста смогут открыть счета для зачисления на них выплат социального характера, включая пенсии, увеличится.

Вводится обязанность нанимателя перечислять причитающиеся физическому лицу денежные средства в виде заработной платы и приравненных к ней выплат на базовый счет, указанный физическим лицом – работником этой организации при наличии соответствующего волеизъявления физического лица (подпункт 1.9 пункта 1 проекта). Порядок, условия и форма представления таких сведений о базовом счете определяется работодателем самостоятельно с учетом требований законодательства.

Справочно:

Законом Республики Польша от 10 января 2018 г. "О внесении изменений в некоторые законы в связи с сокращением срока хранения трудовых актов" помимо прочего были внесены изменения в Трудовой кодекс Республики Польша, согласно которым с 2019 года основной формой выплаты заработной платы на территории страны является перевод денежных средств на банковский счет работника, если работник не подал на бумажном носителе или в электронном виде заявление о выплате заработной платы наличными денежными средствами через кассу работодателя. Поданное заявление о выплате заработной платы наличными денежными средствами через кассу работодателя последний обязан принять к исполнению и не может обязать работника открыть банковский счет. В связи с внесенными изменениями номер банковского счета станет дополнительной информацией, которую работодатель сможет запросить у работника. Изменение работником формы выплаты заработной платы допускается неограниченное количество раз.

Вводится обязанность физического лица открывать базовый счет, если физическое лицо желает (обязано в соответствии с актами законодательства) получать выплаты социального характера, стипендии в безналичной форме на счет в банке (подпункты 1.5 и 1.6 пункта 1 проекта). Если физическое лицо желает получать такие выплаты, стипендии не на счет в банке, данное право за физическим лицом

сохраняется (подпункты 1.6, 1.8 пункта 1 проекта). При этом в случае, если физическое лицо обязано в соответствии с актами законодательства получать указанные выплаты на счет в банке, при отсутствии базового счета выплаты депонируются и подлежат перечислению физическому лицу после открытия им базового счета (аналогичная норма действует и сейчас по отношению к таким лицам в случае закрытия ими счетов в банках).

Вводится обязанность уплаты нанимателем, осуществляющим перечисление заработной платы и приравненных к ней выплат на базовые счета, вознаграждения банку-отправителю за операцию перечисления денежных средств. При этом размер вознаграждения, установленного банком-отправителем за операцию перечисления заработной платы и приравненных к ней выплат на базовые счета, открытые в банке-отправителе, должен быть равен размеру вознаграждения, установленному банком-отправителем за операцию перечисления заработной платы и приравненных к ней выплат на базовые счета, открытые в банках, отличных от банка-отправителя. Эта норма закреплена подпунктом 1.9 пункта 1 проекта в целях создания равных условий для нанимателей, перечисляющих заработную плату и приравненные к ней выплаты на базовые счета, вне зависимости от того, в каком банке эти счета открыты.

Физическому лицу предоставляется право иметь только один базовый счет в банковской системе (подпункт 1.4 пункта 1 проекта). Данное ограничение обусловлено тем, что физическому лицу, открывшему базовый счет, предоставляется право осуществлять операции в рамках базовых условий обслуживания по этому счету без взимания банком вознаграждения (платы) за эти операции. Право на открытие базового счета не исключает возможности реализации физическим лицом прав на открытие в банках наряду с одним базовым счетом иных счетов и использование различных банковских продуктов в соответствии с банковским законодательством.

За Национальным банком закрепляется право устанавливать перечень и объемы операций в рамках базовых условий обслуживания, определять порядок и условия открытия и закрытия базового счета, осуществления операций переоформления текущего счета в базовый счет, переоформления базового счета в текущий счет, переноса базового счета.

При этом согласно разрабатываемому Национальным банком проекту нормативного правового акта, предусматривающего регулирование указанных вопросов в развитие норм проекта, владелец базового счета будет иметь возможность без взимания вознаграждения (платы):

получать на базовый счет в полном объеме выплаты социального характера, заработную плату и приравненные к ней выплаты, стипендии;

получать в полном объеме с базового счета поступившие суммы выплат социального характера, стипендий наличными денежными средствами;

перечислять с базового счета поступившие суммы выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий в обслуживающем банке на иные свои счета;

перечислять денежные средства с базового счета на свои счета в иных банках посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства.

Реализация требований, предъявляемых к функционированию базового счета, осуществление операций с базовым счетом будут обеспечены посредством создания автоматизированной системы учета базовых счетов. Определяются владелец, оператор, участники автоматизированной системы учета базовых счетов, основные условия создания и функционирования автоматизированной системы учета базовых счетов.

С учетом норм банковского законодательства и подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 проекта, владелец базового счета может совершать операции по базовому счету посредством представления расчетных документов, использования различных платежных инструментов. Использование карточки, иного платежного инструмента, обеспечивающих доступ к базовому счету, представление расчетных документов для совершения операций по базовому счету осуществляются в соответствии с порядком, установленным банковским законодательством.

При этом в подпункте 1.3 пункта 1 проекта определено, что в случае доступа к базовому счету посредством карточки, банк выдает карточку платежной системы, оператором которой является резидент, и (или) кобейджинговую карточку, выпущенную в обращение в рамках правил двух платежных систем, оператором одной из которых является резидент. В случае доступа к базовому счету при использовании иного платежного инструмента, например, при инициировании платежа с использованием мобильного приложения, такой платежный инструмент должен быть создан (разработан) резидентом Республики Беларусь.

Указанные подходы при разработке норм проекта применены во исполнение поручения, содержащегося в протоколе поручений Президента Республики Беларусь от 3 августа 2020 г. № 26, о принятии дополнительных мер, направленных на развитие национальных платежных инструментов и платежной инфраструктуры в целях

снижения издержек субъектов хозяйствования при приеме платежей за товары (работы, услуги).

Инициирование платежей с использованием мобильного приложения позволяет осуществлять расчеты за товары (работы, услуги) непосредственно со счетов, открытых в банках, без использования дорогостоящего терминального оборудования и карточек международных платежных систем. Данное решение даст возможность снизить уровень вознаграждения (платы), устанавливаемого на договорной основе банками для субъектов хозяйствования, реализующих товары (работы, услуги) физическим лицам, получать при совершении безналичных платежей дополнительные стимулирующие вознаграждения money-back ("деньги обратно"), скидки и аналогичные бонусы.

Решения, основанные на использовании мобильных приложений уже внедрены отдельными банками (ОАО "СтатусБанк", ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) в рамках сервиса SmartPay).

Справочно:

Согласно части 5 статьи 30.5 Федерального закона Российской Федерации от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Федеральный закон) кредитные организации при осуществлении операций с предусмотренными частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона выплатами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее – выплаты) обязаны (за исключением случаев, предусмотренных частью 5.4 статьи 30.5 Федерального закона) в сроки, установленные частями 5.3 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона предоставлять клиентам – физическим лицам только национальные платежные инструменты в случае, если банковский счет предусматривает осуществление операций с использованием платежных карт. В соответствии с частью 5.2 статьи 30.5 Федерального закона положения части 5 статьи 30.5 Федерального закона считаются также соблюденными в случае размещения на национальном платежном инструменте товарного знака (знака обслуживания), принадлежащего оператору иностранной платежной системы.

Кроме того, примененные при разработке норм подпункта 1.3 пункта 1 проекта подходы направлены на снижение в системе безналичных расчетов по розничным платежам уровня:

правового и политического рисков в части исключения влияния на платежную систему с использованием карточек особенностей иностранного законодательства, в том числе относящихся к бесперебойной работе платежной системы с использованием карточек;

операционного риска, связанного с несанкционированными операциями, совершаемыми при использовании карточек, сохранением контроля за информационной безопасностью платежных и личных

данных граждан страны и, как следствие, недопущению реализации репутационного риска, связанного с подрывом общественного доверия к такому платежному инструменту, как карточка, и к платежной системе с использованием карточек.

Также необходимо отметить, что эмиссия карточек платежной системы, оператором которой является резидент, для обеспечения доступа к базовому счету будет способствовать развитию внутренних платежных систем.

Согласно статье 10 Закона Республики Беларусь от 9 января 2002 г. № 90-З "О защите прав потребителей":

потребитель имеет право на свободный выбор товара (работы, услуги) надлежащего качества в удобное для него время с учетом режима работы торгового объекта (объекта обслуживания), продавца (исполнителя), осуществляющего торговлю (выполняющего работы, оказывающего услуги) без (вне) торгового объекта (объекта обслуживания);

продавец (изготовитель, исполнитель) обязан оказывать содействие потребителю в свободном выборе товара (работы, услуги);

отдельным категориям потребителей могут предоставляться льготы и преимущества в торговом, бытовом и иных видах обслуживания потребителей в порядке, установленном законодательством;

установление каких-либо иных преимуществ, прямых или косвенных ограничений при выборе товара (работы, услуги) не допускается, за исключением преимуществ или ограничений, предусмотренных законодательством.

Следовательно, законодательством в обоснованных случаях допускается установление определенных ограничений для потребителей, в том числе финансовых услуг, при выборе товара (работы, услуги).

Принимая во внимание важность вопросов, связанных со снижением издержек субъектов хозяйствования при приеме платежей за товары (работы, услуги) и управлением рисками в системе безналичных расчетов по розничным платежам, учитывая социальную значимость предлагаемых подходов к оказанию розничных платежных услуг, а также то, что нормативные правовые предписания проекта ориентированы на физических лиц – резидентов Республики Беларусь в целях предоставления им базового социального стандарта бесплатных платежных услуг для потребления этих услуг исключительно на территории Республики Беларусь, по мнению Национального банка, оправданным является принятие решения об обеспечении доступа к базовому счету посредством карточки платежной системы, оператором которой является резидент, и (или) кобейджинговой карточки,

выпущенную в обращение в рамках правил двух платежных систем, оператором одной из которых является резидент.

Также необходимо подчеркнуть, что уже в настоящее время подавляющее количество карточек, которыми пользуются физические лица, получающие выплаты социального характера, стипендии (пенсионеры и студенты), выпущены в рамках платежной системы, оператором которой является резидент (внутренняя платежная система БЕЛКАРТ) или кобейджингового проекта этой системы с международной платежной системой. Таким образом, предлагаемые проектом подходы в части выпуска в обращение к базовому счету карточек являются не только рискориентированными, но и учитывают реальную ситуацию в сфере эмиссии карточек, выданных пенсионерам и студентам.

Справочно:

На 1 января 2021 г. количество "пенсионных" карточек составило 1 662 439 ед., из них в разрезе платежных систем:

БЕЛКАРТ – 392 290 ед.;

БЕЛКАРТ/Maestro – 1 082 435 ед.;

VISA – 122 024 ед.;

MasterCard – 65 690 ед.

На 1 января 2021 г. количество "студенческих" карточек составило 188 623 ед., из них в разрезе платежных систем:

БЕЛКАРТ – 103 860 ед.;

БЕЛКАРТ/Maestro – 10 624 ед.;

VISA – 30 387 ед.;

MasterCard – 43 752 ед.

С учетом вышеперечисленных нормативных правовых предписаний статьи 10 Закона Республики Беларусь от 9 января 2002 г. № 90-З "О защите прав потребителей" Национальный банк полагает возможным для достижения цели проекта по внедрению в Республике Беларусь базового социального стандарта предоставления бесплатных платежных услуг установить обязанность получения выплат социального характера, стипендий на базовый счет, если физическое лицо изъявило желание (обязано в соответствии с актом законодательства) получать такие выплаты, стипендии в безналичной форме на счет в банке (подпункты 1.5, 1.6 пункта 1 проекта). При этом не ограничивается право выбора физическим лицом способа получения выплат социального характера, стипендий.

С учетом изложенного считаем необходимым подчеркнуть, что проектом:

не устанавливаются ограничения по открытию физическими лицами счетов в банках, в том числе, к которым выдаются карточки различных платежных систем;

не устанавливаются ограничения по выплате заработной платы физическим лицам на счета в банках, к которым выданы карточки различных платежных систем;

не ограничиваются возможности физических лиц использовать различные банковские продукты и услуги;

не ограничиваются возможности получения выплат социального характера, стипендий по желанию физического лица не через банк;

предоставляется дополнительная возможность по открытию базового счета, гарантированному получению физическим лицом при наличии у него такого счета определенного законодательством перечня платежных услуг на бесплатной основе.

Наряду с изложенным отмечаем, что предлагаемая норма подпункта 1.5 пункта 1 проекта о необходимости получения выплат социального характера, стипендий на базовый счет, если физическое лицо желает (обязано в соответствии с актами законодательства) получать такие выплаты, стипендии на счет в банке, обусловлена также необходимостью закрепления на законодательном уровне возможности бесплатного перечисления со счетов социально уязвимых групп населения денежных средств по операциям, предусмотренным в рамках базового социального стандарта предоставления бесплатных платежных услуг.

Действующее бюджетное законодательство содержит нормативные правовые предписания, предусматривающие бесплатное перечисление из бюджета на счета физических лиц выплат социального характера, стипендий. При этом такие денежные средства после их зачисления на счета физических лиц уже не являются бюджетными средствами, а принадлежат владельцам счетов – физическим лицам. Банки, действуя в соответствии с банковским законодательством, вправе устанавливать вознаграждения (платы) за операции, совершаемые физическими лицами по счетам, что не исключает, в том числе, установление вознаграждений (плат) при расходовании денежных средств со счетов физических лиц, получающих выплаты социального характера, стипендии. Следовательно, предлагаемые подходы в отношении базового счета позволят выстроить и упорядочить на законодательном уровне систему, позволяющую обеспечивать бесплатное платежное обслуживание для всех категорий физических лиц в отношении наиболее ”чувствительных“ видов выплат, прямо предназначенных для поддержания жизнедеятельности физических лиц.

Учитывая добровольный характер получения физическим лицом заработной платы и приравненных к ней выплат на базовый счет, в целом не усматривается нарушения норм ВТО в рамках проекта.

Статьей I Генерального соглашения по торговле услугами, регулирующего торговлю услугами в рамках ВТО, предусмотрено исключение из охвата понятия "услуги" услуг, поставляемых при осуществлении функций правительственной власти. Аналогичные положения содержатся в статье 65 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г.

Таким образом, требование о получении физическими лицами выплат социального характера (по сути услуг, поставляемых при осуществлении функций правительственной власти) на базовый счет не противоречит праву Евразийского экономического союза и ВТО.

В последующем Национальным банком в развитие норм проекта данного законодательного акта будет разработан проект нормативного правового акта, предусматривающего конкретный перечень операций в рамках базовых условий обслуживания, позволяющий удовлетворить основные базовые потребности в получении платежных услуг без взимания вознаграждения (платы) с владельца базового счета.

Так, будет предусмотрен перечень операций в рамках базовых условий обслуживания, позволяющий удовлетворить основные базовые потребности в получении платежных услуг без взимания вознаграждения (платы) с владельца базового счета:

- открытие базового счета;

- закрытие базового счета;

- переоформление текущего счета в базовый счет, переоформление базового счета в текущий счет, перенос базового счета, если операция переоформления (переноса) инициируется в банке одним и тем же физическим лицом не более одного раза в течение календарного года;

- выпуск в обращение карточки владельцу базового счета (основная карточка), и ее обслуживание;

- возврат (замена) основной карточки в связи с истечением срока ее действия или невозможностью использования такой карточки в течение срока ее действия по причине, не зависящей от держателя карточки (физический износ карточки, техническая неисправность карточки);

- подключение к системам дистанционного банковского обслуживания банка, в котором открыт базовый счет, для обеспечения доступа к базовому счету;

- использование систем дистанционного банковского обслуживания банка, в котором открыт базовый счет, для просмотра информации о доступных для использования денежных средствах на базовом счете, а также в целях выдачи владельцем базового счета платежных инструкций, на основании которых осуществляются расчеты за товары, работы, услуги в безналичной форме в виде банковского перевода с базового счета в установленном банком порядке с последующим зачислением

денежных средств на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в этом же банке;

зачисление на базовый счет выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендии в соответствии с классификатором (кодификатором) назначения платежа;

зачисление на базовый счет денежных средств, перечисленных в установленном банком порядке с иных счетов, открытых в этом же банке этому же физическому лицу;

перечисление с базового счета в установленном банком порядке денежных средств на иные счета, открытые в этом же банке этому же физическому лицу;

перечисление с базового счета денежных средств в результате совершенных держателем карточки операций оплаты в организациях торговли (сервиса), в том числе посредством глобальной компьютерной сети Интернет, при использовании карточки;

перечисление с базового счета денежных средств в результате совершенных держателем карточки операций оплаты посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства при использовании карточки;

перечисление с базового счета денежных средств в результате совершения банковского перевода посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства для их зачисления на открытые текущие счета, счета по учету вкладов (депозитов) физических лиц, осуществления платежей по кредитному договору, заключенному между банком и физическим лицом;

выдача с базового счета наличных денежных средств, в том числе при использовании карточек, через кассы, иные объекты программно-технической инфраструктуры банка, в котором открыт базовый счет, в сумме, не превышающей в течение календарного месяца сумму зачисленных на базовый счет в этом календарном месяце выплат социального характера, стипендии и, при наличии, сумму неизрасходованных в предыдущие календарные месяцы с момента открытия базового счета для получения наличных денежных средств выплат социального характера, стипендии (далее – неизрасходованные суммы). В каждом календарном месяце неизрасходованная сумма определяется как разница между суммой поступивших на базовый счет в этом календарном месяце выплат социального характера, стипендии и суммой выданных с базового счета в установленном в настоящем абзаце порядке наличных денежных средств в пределах поступившей в этом календарном месяце суммы выплат социального характера, стипендии;

предоставление выписки по базовому счету на бумажном носителе один раз в квартал;

предоставление выписки по базовому счету в электронном виде;

Справочно:

Анализ действующих в банках условий выдачи выписок из лицевого счета клиента позволяет сделать вывод о преимущественно платном характере данной услуги (как правило, за исключением предоставления выписки из лицевого счета клиента за текущий и (или) предшествующий календарные месяцы).

четыре в течение календарного месяца просмотра информации при использовании карточки о доступных для использования денежных средствах на базовом счете в банкоматах, инфокиосках банка, в котором открыт базовый счет.

Справочно:

Определение количества бесплатных просмотров информации при использовании карточки о доступных для использования денежных средствах на базовом счете осуществлялось из расчета средней потребности физического лица в непосредственном использовании физических объектов программно-технической инфраструктуры, предназначенной для обслуживания держателей карточек, в дни получения заработной платы и приравненных к ней выплат, аванса, премии, стипендии. При этом необходимо также подчеркнуть, что бесплатный просмотр информации о доступных для использования денежных средствах на базовом счете будет возможен не только при непосредственном использовании физических объектов программно-технической инфраструктуры, но и в системах дистанционного банковского обслуживания согласно установленному Национальным банком перечню операций в рамках базовых условий обслуживания.

В проекте нормативного правового акта, планируемого к разработке в развитие норм проекта данного законодательного акта, будут установлены условия получения с базового счета наличных денежных средств в рамках перечисленной на базовый счет заработной платы и приравненных к ней выплат.

Для формирования целостной системы социальной защиты населения в части платежного банковского обслуживания Национальный банк полагает возможным после анализа правоприменительной практики вступившего в силу Указа Президента Республики Беларусь "О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания" дополнительно проработать вопрос о введении обязанности физического лица открывать базовый счет для получения в безналичной форме на счет в банке пенсий военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава и членов их семей.

В целях обеспечения удобства обслуживания физических лиц подпунктом 1.2 пункта 1 проекта устанавливается обязанность банка, открывающего базовые счета, обеспечить также возможность осуществления операций переноса базового счета, переоформления текущего счета в базовый счет, переоформления базового счета в текущий счет.

Согласно проекту под операцией переноса базового счета понимается инициированная физическим лицом процедура закрытия базового счета в одном банке в целях открытия этому же физическому лицу базового счета в другом банке.

Необходимо отметить, что закрытие базового счета в установленном порядке в банке объективно занимает определенный период времени, необходимый для урегулирования между банком и клиентом всех имеющихся обязательств (отражение по базовому счету операций, совершенных держателем карточки к моменту инициирования процедуры закрытия базового счета и еще не отраженным по нему, погашение овердрафтного кредита и т.д.). Урегулирование обязательств между банком и клиентом по закрываемому базовому счету будет осуществляться с учетом требований законодательства, регулирующего порядок закрытия базового счета, и условий договора, в соответствии с которым был открыт базовый счет.

Целью совершения операции переноса базового счета является оперативная смена обслуживающего банка при возникновении у клиента такого желания и отсутствии оснований в соответствии с законодательством, которые бы не позволяли клиенту и банку совершить такую операцию. Необходимость введения в нормативную базу такой операции обусловлена также требованием проекта о возможности использования физическим лицом только одного базового счета.

Учитывая изложенное, операция переноса базового счета не сопровождается переносом платежных обязательств банка, из которого переносится базовый счет, перед владельцем базового счета, а также обязательным перечислением на новый базовый счет остатка денежных средств из банка, из которого переносится базовый счет.

Отмечаем также, что для владельца базового счета возможность оперативной смены обслуживающего банка в результате осуществления операции переноса базового счета имеет особое значение, учитывая, что на этот счет зачисляются выплаты социального характера, заработная плата и приравненные к ней выплаты, стипендия.

В целях обеспечения возможности для владельца базового счета уведомить отправителей выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий о переносе базового счета проектом нормативного правового акта, разрабатываемого

Национальным банком в развитие норм проекта предусматривается переходный период (два месяца), в течение которого банк, из которого перенесен базовый счет, без взимания вознаграждения (платы) с владельца базового счета перечисляет на новый базовый счет продолжающие поступать выплаты социального характера, заработную плату и приравненные к ней выплаты, стипендии. Таким образом, владелец базового счета не только получает возможность оперативно открыть базовый счет в другом банке, но и иметь разумный срок для уведомления отправителей об изменившихся реквизитах базового счета.

По истечении двух месяцев в случае поступления указанных выплат, они будут возвращаться отправителям и выплачиваться в последующем физическому лицу способами, предусмотренными законодательством, определяющим порядок осуществления выплат социального характера, выплаты стипендий (например, наличными денежными средствами через отделения почтовой связи). Выплаты социального характера, выплата стипендий физическим лицам, обязанность получения которых через банки установлена актами законодательства, будут приостанавливаться (депонироваться) до получения органами, осуществляющими их выплату, информации о новом базовом счете и его реквизитах.

Согласно проекту под переоформлением текущего счета в базовый счет или базового счета в текущий счет понимается инициированная физическим лицом процедура закрытия и открытия соответствующих счетов одному и тому же клиенту в одном и том же банке.

Соответственно целью инициирования указанных операций переоформления счетов является изменение условий и порядка обслуживания физического лица без смены обслуживающего банка. Полагаем, что такая возможность должна быть предоставлена физическому лицу, что закреплено подпунктом 1.4 пункта 1 проекта.

Подпунктом 1.6 пункта 1 проекта предусматривается норма, согласно которой физические лица, получавшие до 1 июля 2022 г. выплаты социального характера, стипендии через банки и желающие продолжить их получение через банки после 1 июля 2022 г. (обязанные в соответствии с актами законодательства получать их через банки), до 1 июля 2025 г. открывают базовые счета или переоформляют текущие счета в базовые счета для зачисления на них выплат социального характера, стипендий.

Для проведения этой работы проектом предусматривается срок 3 года.

Согласно условиям законодательства, регулирующего вопросы государственного пенсионного обеспечения, перечисление пенсии осуществляется органом по труду, занятости и социальной защите на

основании заявления о перечислении пенсии на счет физического лица в банк. Заявление действительно в течение трех лет со дня его поступления в орган по труду, занятости и социальной защите. Для обеспечения непрерывного получения пенсии заявление должно возобновляться пенсионером не позднее чем за один месяц до истечения срока действия предыдущего заявления.

Следовательно, у каждого пенсионера, получающего пенсию на счет в банке, существует обязанность оформления заявления в органе по труду, занятости и социальной защите либо в банке. Принимая во внимание этот факт, а также нормативные правовые предписания проекта считаем, что установленный трехгодичный срок, в течение которого должен быть осуществлен переход на использование базового счета получателями пенсий, которые уже получают их на текущие счета, позволит избежать чрезмерной административной нагрузки как на самую многочисленную группу получателей выплат социального характера, так и на банки за счет исключения фактора одномоментного перехода на базовые счета данной категории получателей и является достаточным, чтобы не ухудшить положение лиц, получающих пенсии, на момент вступления соответствующих норм проекта в силу.

С учетом норм подпункта 1.10 пункта 1 проекта создание автоматизированной информационной системы учета базовых счетов необходимо для соблюдения требований, установленных проектом в отношении:

условий перечисления выплат социального характера, стипендий на базовый счет соответствующим органом;

единственности базового счета, открытого на имя конкретного физического лица.

Предлагается, что определять порядок создания автоматизированной системы учета базовых счетов и осуществлять контроль за ее функционированием будет Национальный банк, как владелец системы. Оператором данной автоматизированной системы будет ОАО "Белорусский межбанковский расчетный центр", созданное в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 10 октября 2017 г. № 371 "О Белорусском межбанковском расчетном центре" и выполняющее функции технического оператора автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка. Ориентировочная стоимость автоматизированной системы учета базовых счетов как объекта капитальных вложений составляет 500 000 белорусских рублей.

Подпунктом 1.8 пункта 1 проекта предусмотрены способы получения органами, осуществляющими выплаты социального характера, выплату стипендий, информации о наличии у физического

лица базового счета и его реквизитах. Предполагается, что основными способами получения названными органами необходимой информации о базовых счетах будут обращения этих органов в автоматизированную систему учета базовых счетов и получение сведений непосредственно от банков (абзацы второй и четвертый части первой подпункта 1.8 пункта 1 проекта). Вместе с тем, когда органы, осуществляющие выплаты социального характера, выплату стипендий, по объективным причинам (технический сбой, отсутствие у органа доступа к автоматизированной системе учета базовых счетов ввиду технической неготовности органа к подключению к системе и т.п.) не смогут получить доступ к автоматизированной системе учета базовых счетов или ввиду организации своей деятельности не будут получать информацию непосредственно от банка, предусмотрена альтернативная возможность получения такими органами информации о базовом счете – из справки о наличии базового счета и его реквизитах, выданной банком, в котором открыт базовый счет, владельцу данного базового счета для представления в орган, осуществляющий выплаты социального характера или выплату стипендий.

Полагаем, что случаи получения физическими лицами в банках и предоставления в органы, осуществляющие выплаты социального характера, выплаты стипендий, справок о наличии базовых счетов и их реквизитах не будут носить массовый характер ввиду централизованной организации работы этих органов по осуществлению выплат социального характера, выплаты стипендий и использования указанными органами преимущественно информации, получаемой из автоматизированной системы учета базовых счетов и непосредственно от банков на основании заключенных с банками договоров.

Кроме того, согласно части второй подпункта 1.8 пункта 1 проекта выдача справки осуществляется без взимания вознаграждения (платы) с владельца базового счета. Также устанавливается срок предоставления справки. Срок предоставления информации о наличии базового счета и его реквизитах определяется банком по согласованию с органом, осуществляющим выплаты социального характера, выплату стипендий.

Реализация права доступа к информации в автоматизированной системе учета базовых счетов будет осуществляться посредством использования общегосударственной автоматизированной информационной системы и (или) иным способом, определяемым Национальным банком.

Использование в проекте термина "государственные пенсии" осуществляется на основании статьи 6 Закона Республики Беларусь от 17 апреля 1992 г. № 1596-XII "О пенсионном обеспечении".

Использование в проекте терминов ”стипендии в период обучения по направлению органов по труду, занятости и социальной защите“ и ”материальная помощь безработным и членам их семей, находящимся на их иждивении“ осуществляется на основании абзаца третьей части четвертой статьи 10 Закона Республики Беларусь от 15 июня 2006 г. № 125-З ”О занятости населения Республики Беларусь“.

В соответствии с частью первой пункта 9 статьи 21 Закона Республики Беларусь от 29 декабря 2012 г. № 7-З ”О государственных пособиях семьям, воспитывающим детей“ назначенные согласно этому закону государственные пособия выплачиваются:

по месту работы (службы), учебы, прохождения подготовки в клинической ординатуре – в дни, установленные для выплаты заработной платы (денежного довольствия);

в органах по труду, занятости и социальной защите – по выбору получателя государственного пособия через банки и (или) объекты почтовой связи, организации, осуществляющие деятельность по доставке пенсий и пособий, в соответствии с графиками выплаты.

Это означает, что государственные пособия семьям, воспитывающим детей, с учетом нормативных правовых предписаний проекта включены как в состав термина ”заработная плата и приравненные к ней выплаты“, так и в состав термина ”выплаты социального характера“ и порядок их перечисления на базовый счет будет обусловлен источником выплаты (наниматель или орган, осуществляющий выплаты социального характера).

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения нет;

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

В Европейском Союзе (далее – ЕС) возможность открытия платежных счетов с базовыми услугами предусмотрена Директивой 2014/92/EU Европейского парламента и Совета от 23 июля 2014 г. ”О сопоставлении комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с использованием платежных счетов, смене платежных счетов и доступа к платежным счетам с базовыми услугами“ (далее – Директива), которая имеет уровень международного нормативного правового акта.

Директива содержит основные подходы к открытию и закрытию платежных счетов, к смене потребителем платежного счета, к организации функционирования платежного счета с базовыми услугами.

Согласно Директиве под платежным счетом понимается счет, открытый на имя одного или нескольких потребителей – физических лиц для совершения платежных операций.

Соответственно положениями Директивы регулируются платежные счета, с помощью которых потребители могут совершать следующие операции:

- внесение денежных средств;
- снятие денежных средств;
- совершение и получение платежей, в том числе кредитовых переводов.

Положениями Директивы не регулируются счета с более ограниченными функциями. Например, сберегательные счета, счета, доступ к которым обеспечивается кредитной карточкой, при использовании которой денежные средства вносятся для погашения задолженности по кредитному договору, счета, открываемые в целях предоставления ипотеки, и электронные кошельки. Однако, если эти счета ежедневно используются для совершения платежных операций (внесение денежных средств на счет, снятие наличных денежных средств, совершение платежей со счета, получение платежей на счет), то они автоматически попадают под действие Директивы.

Корпоративные счета, включая счета малых и микропредприятий, которые не используются в личных целях, также не попадают под действие Директивы.

В статье 17 Директивы приводится характеристика платежного счета с базовыми услугами. Под базовыми услугами понимаются следующие услуги:

- все услуги, необходимые для открытия, использования и закрытия платежного счета;
- услуги по перечислению денежных средств на счет;
- услуги по снятию наличных денежных средств со счета через кассу, либо через банкомат – на территории всего ЕС вне зависимости от времени работы кредитной организации;
- услуги по совершению таких расчетных операций как прямое дебетование счета;
- платежные операции посредством карточки, в том числе онлайн - платежи;
- кредитовые переводы, включая постоянно действующие платежные поручения, по возможности, через терминалы, кассы или с помощью онлайн-сервисов кредитной организации.

В комментариях к Директиве обозначено, что базовые услуги платежного счета должны включать в себя операции по зачислению и снятию денежных средств. Потребители должны иметь возможность

совершать основные платежные операции: получать социальные пособия и заработную плату, оплачивать счета и налоги, приобретать товары и услуги, в том числе давая разрешения на перевод средств по требованию получателя, совершать перевод денежных средств с использованием карточки. Базовые услуги платежного счета должны позволять потребителям приобретать товары и услуги в режиме онлайн и формировать платежные поручения в режиме онлайн, если кредитная организация предоставляет такую возможность. В то же время кредитные организации не должны ограничивать использование платежного счета с базовыми услугами только онлайн-режимом, так как это создаст ограничения для клиентов, не имеющих доступа в глобальную компьютерную сеть Интернет.

С учетом положений, содержащихся в Директиве, платежный счет с базовыми услугами гарантирует:

предоставление потребителю базовых услуг в национальной валюте;

возможность выполнять неограниченное количество платежных операций, входящих в перечень базовых услуг;

не взимание дополнительных сборов, превышающих обоснованное вознаграждение за базовые услуги, за исключением услуги по прямому дебетованию счета и осуществлению кредитовых переводов, включая постоянно действующие платежные поручения, в том числе через терминалы, кассы или с помощью онлайн-сервисов кредитной организации.

Кредитные организации открывают платежные счета с базовыми услугами или отказывают клиенту в открытии подобного счета в течение 10 рабочих дней после получения его заявления.

В статье 18 Директивы предусматривается, что базовые услуги предоставляются кредитными организациями по обоснованной цене (исходя из среднего уровня доходов в стране, среднего размера вознаграждения, взимаемого кредитными организациями за предоставление услуг платежного счета) или бесплатно.

Таким образом, Директива не содержит категоричных требований о бесплатности базовых услуг.

Изучение информации о стоимости базовых услуг, предоставляемых кредитными организациями в странах ЕС, свидетельствует об их избирательном подходе.

Страна	Критерии платности	Критерии бесплатности
Германия	Различные виды счетов: платежный счет с базовыми услугами на основе личных средств;	Платежный счет с базовыми услугами для студентов.

Страна	Критерии платности	Критерии бесплатности
	платежный счет с базовыми услугами с овердрафтом, платежный счет с базовыми услугами Р-Konto (защищен от обращения взыскания).	
Австрия	Все потребители имеют право на платежный счет с базовыми услугами. По платежному счету с базовыми услугами предлагаются все услуги как по обычному банковскому счету, но с него не разрешается снимать сумму денежных средств, превышающую остаток на нем. Обслуживание по платежному счету с базовыми услугами стоит максимум 80 евро в год для обычных потребителей. Представители социально неблагополучной или малообеспеченной групп (лица, получающие минимальную пенсию, лица, имеющие минимальное обеспечение, студенты, бездомные, соискатели убежища) платят 40 евро в год.	
Франция	Платежный счет с базовыми услугами, доступ к которому обеспечивается карточкой и/или чековой книжкой. Карточка к такому счету выдается сроком на 2 года. Обслуживание по платежному счету с базовыми услугами стоит от 15 до 40 евро в год.	Выдача чековой книжки; открытие, обслуживание и закрытие платежного счета с базовыми услугами; смена адреса; предоставление информации о

Страна	Критерии платности	Критерии бесплатности
		банковских реквизитах платежного счета с базовыми услугами; отчет о движении денежных средств по платежному счету с базовыми услугами; кассовые операции; зачисление по чекам и банковским переводам; зачисление и снятие наличных денежных средств; дебетовые и кредитовые банковские переводы; дистанционное предоставление выписки по платежному счету с базовыми услугами.
Чехия	Платежный счет с базовыми услугами с различным перечнем операций	Первое перечисление социального платежа на платежный счет с базовыми услугами.

Кредитная организация может в одностороннем порядке расторгнуть договор платежного счета в случае возникновения одного из следующих обстоятельств:

потребитель умышленно использовал платежный счет в противозаконных целях;

в течение 24 месяцев подряд не было произведено ни одной операции с платежного счета;

потребитель предоставил ложную информацию, чтобы открыть платежный счет с базовыми услугами, с целью необоснованно воспользоваться правом на открытие такого счета;

потребитель более не проживает в ЕС на законных основаниях;

потребитель открыл второй платежный счет, который позволяет ему пользоваться базовыми услугами.

Платежные счета с базовыми услугами подпадают под действие положений Директивы, регулирующих процесс смены платежного счета.

При смене платежного счета кредитная организация, к которой переходит клиент, несет ответственность за инициирование и управление процессом смены счета от имени данного клиента.

Смена платежного счета осуществляется на основании разрешения потребителя.

Для успешной смены платежного счета необходимо сотрудничество прежней и новой кредитных организаций. Кредитная организация, которая закрывает старый платежный счет, должна предоставить новой кредитной организации, которая принимает на себя обязательства по открытию нового платежного счета, всю информацию, необходимую для совершения операций по новому платежному счету.

Кредитная организация, на обслуживание к которой переходит потребитель, должна выполнить следующие задачи в соответствии с разрешением потребителя:

- оформить постоянно действующие платежные поручения, указанные потребителем, и осуществлять их исполнение с даты, указанной в разрешении потребителя;

- подготовить все необходимое для исполнения платежных требований с даты, указанной в разрешении потребителя;

- проинформировать плательщиков, которые совершают рекуррентные денежные переводы на счет потребителя и указанных в разрешении, о новых данных платежного счета потребителя и новой кредитной организации, и отправить таким плательщикам копию соглашения потребителя;

- проинформировать получателей платежей, указанных в разрешении, которые списывают денежные средства путем прямого дебетования, о новых данных платежного счета потребителя и новой кредитной организации, а также о дате, с которой будут совершаться расчеты с нового платежного счета, и отправить получателям копию соглашения потребителя.

У потребителя есть право в связи со сменой платежного счета самостоятельно предоставлять необходимую информацию плательщикам и получателям платежей;

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

В соответствии с подпунктом 11.7 пункта 11 Положения о Межведомственной комиссии по вопросам присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации (далее – ВТО) и системе взаимодействия с данной международной организацией, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27 августа

1999 г. № 1338, при разработке и согласовании проектов национальных и международных правовых актов проводится работа по обеспечению их соответствия нормам ВТО, а также недопущению ухудшения режима правового регулирования внешней торговли услугами по сравнению с проектами перечней специфических обязательств, направленными Республикой Беларусь членам ВТО в рамках консультаций и переговоров по вступлению в ВТО.

В текущей редакции проекта перечня специфических обязательств Республики Беларусь в ВТО в подсекторе (viii) All payment and money transmission services, including credit, charge and debit cards, travelers cheques and bankers drafts зафиксировано отсутствие каких-либо ограничений для первого способа поставки услуг, а также для третьего способа поставки с указанием условий, соблюдение которых необходимо для открытия филиала в данном подсекторе по истечении пятилетнего переходного периода.

Учитывая добровольный характер получения физическим лицом заработной платы и приравненных к ней выплат на базовый счет, в целом не усматривается нарушения норм ВТО в рамках проекта.

Статьей I Генерального соглашения по торговле услугами, регулирующего торговлю услугами в рамках ВТО, предусмотрено исключение из охвата понятия "услуги" услуг, поставляемых при осуществлении функций правительственной власти. Аналогичные положения содержатся в статье 65 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г.

Таким образом, требование о получении физическими лицами выплат социального характера на базовый счет не противоречит праву Евразийского экономического союза и ВТО. 5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З "О международных договорах Республики Беларусь".

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З "О международных договорах Республики Беларусь"

нет.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц

При подготовке проекта учитывались обращения граждан, поступающие в Национальный банк по вопросам возможности совершения ряда розничных платежных операций на бесплатной основе.

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и

возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия

Реализация нормативных правовых предписаний проекта позволит физическим лицам не нести расходы на розничное платежное обслуживание при осуществлении определенного законодательством минимального перечня операций в рамках базовых условий обслуживания клиента банком и таким образом создаст условия для социальной защиты граждан, включая социально уязвимые слои населения, позволит усилить конкуренцию на платежном рынке и улучшить качество обслуживания физических лиц.

Предполагается, что проект не окажет значительного влияния на розничный платежный банковский бизнес, поскольку на сегодняшний день в банковской системе страны уже существует практика совершения розничных платежных операций на бесплатной основе.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения

Публичное обсуждение проекта будет проведено в соответствии с частью первой пункта 2 статьи 7 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З "О нормативных правовых актах" после его согласования с заинтересованными.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта.

В целях реализации нормативных правовых предписаний проекта в соответствии с пунктом 4 проекта будет разработан нормативный правовой акт, конкретизирующий нормы проекта в целях системного правового регулирования порядка организации работы с базовыми счетами, а также документы технического характера, регламентирующие порядок функционирования автоматизированной системы учета базовых счетов.

Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь

П.В.Каллаур