

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ _____

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь

На основании подпункта 2.2 пункта 2 статьи 1, подпунктов 3.3, 3.12, 3.14, 3.19 пункта 3 статьи 4, части второй пункта 2 статьи 10, части второй пункта 4 статьи 14, пункта 2 статьи 30, пункта 1 статьи 32, подпункта 3.10 пункта 3, пунктов 5 и 10 статьи 37 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З "О платежных системах и платежных услугах", части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь (прилагается).

2. Установить, что к услугам по сбору и передаче денежных средств, не связанных с предпринимательской деятельностью, на которые не распространяется действие Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах", относятся:

услуги некоммерческих организаций по сбору денежных средств, вносимых физическими лицами в виде взносов, и их передаче на оплату расходов такой организации;

услуги физического лица по сбору денежных средств от иных физических лиц и передаче в адрес организаций торговли (сервиса), при этом такие услуги не предполагают выгоды для всех сторон сделки.

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
. .2022 №

ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет требования к порядку оказания платежных услуг, в том числе:

общие требования к поставщикам платежных услуг (далее – ППУ) и особенности оказания платежных услуг в зависимости от вида платежной услуги;

правила раскрытия ППУ информации об условиях оказания платежных услуг;

требования к платежным услугам, в том числе особенности предоставления информации по платежной операции, требования к обеспечению услуги по выдаче наличных денежных средств организацией торговли (сервиса) через используемое ею кассовое оборудование;

требования по гарантированию завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга);

финансовые нормативы и их размеры для ППУ, не являющихся финансовыми организациями, государственными органами;

общие требования к тарифной политике ППУ;

квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к руководителю ППУ, представителю руководителя ППУ - нерезидента, руководителю представительства ППУ - нерезидента на территории Евразийского экономического союза, его заместителю, главному бухгалтеру, его заместителю (руководителю организации или индивидуальному предпринимателю, которые оказывают услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности), члену совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа ППУ – резидента, требования к деловой репутации, предъявляемые к бенефициарным владельцам ППУ.

2. Для целей настоящей Инструкции:

2.1. термины "инициатор платежа", "клиринг", "клиринговый центр", "оператор платежной системы", "платеж", "платежная система", "плательщик", "пользователь платежной услуги", "поставщик платежных услуг", "процессинг", "эквайринг платежных операций", "эмиссия (создание) платежного инструмента", "финансовая организация" используются в значениях, определенных соответственно подпунктами 1.10, 1.11, 1.12, 1.15, 1.18, 1.20, 1.26, 1.28, 1.30, 1.31, 1.44, 1.45 пункта 1, подпунктом 2.1 пункта 2 статьи 2 Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах";

2.2. термины "потребитель", "продавец" используются в значениях, определенных соответственно абзацами пятнадцатым и семнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 9 января 2002 г. № 90-3 "О защите прав потребителей".

ГЛАВА 2 ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3. При оказании ППУ, не являющимся финансовой организацией или оператором платежной системы, более одной платежной услуги одновременно, и при наличии в требованиях к оказываемым платежным услугам норм идентичного характера с разным уровнем по выполнению финансовых нормативов, требований по обеспечению непрерывности платежной деятельности применяются следующие условия:

3.1. при наличии требований разного уровня к гарантийному фонду и (или) финансовым нормативам следует выполнять требования по размеру денежных средств (чистых активов, собственных средств), необходимых для обеспечения выполнения наибольшего финансового обязательства;

3.2. при наличии требований по обеспечению непрерывности деятельности в области платежных систем и платежных услуг (далее – платежная деятельность) разного уровня, следует выполнять требование по применению риск-ориентированного подхода к снижению (недопущению) реализации операционного риска в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка, устанавливающим требования к организации системы управления рисками у ППУ, и стандартом проведения расчетов, устанавливающим требования по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка Республики Беларусь.

4. ППУ назначает ответственное должностное лицо в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ), в случае оказания платежной услуги:

- оператора платежной системы по организации платежной системы;
- эмиссии (создания) платежных инструментов;
- эквайринга платежных операций;
- услуг процессинга;
- услуг клиринга;
- услуги по операциям с электронными деньгами.

ГЛАВА 3

ОСОБЕННОСТИ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ПЛАТЕЖНЫМИ АГРЕГАТОРАМИ

5. Платежный агрегатор, являющийся юридическим лицом, который посредством интернет-ресурса, в том числе официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-площадка) обеспечивает возможность заказа товаров (работ, услуг) и осуществляет деятельность по приему платежей за такие товары (работы, услуги) от их покупателей (потребителей) в адрес организаций торговли (сервиса), являющихся продавцами (далее – платежный агрегатор с интернет-площадкой), имеет право выбрать вид оказания платежной услуги эквайринга платежных операций либо их комбинацию из следующего перечня:

5.1. прием и передача наличных денежных средств в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям платежной услуги (далее – пользователь);

5.2. прием и перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;

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

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

6. При привлечении платежным агрегатором с интернет-площадкой платежных курьеров для обеспечения доставки товаров от его отправителя до получателя указанный ППУ размещает и поддерживает в актуальном состоянии на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет список привлекаемых платежных курьеров.

7. Платежный агрегатор с интернет-площадкой после подтверждения

заказа товара (работы, услуги) его потребителем предоставляет последнему информацию в электронном виде, которая должна содержать сведения, на основании которых потребитель принимает решение о проведении платежа. В перечень таких сведений входит наименование, количество, стоимость заказанного товара (работы, услуги), сумма скидок (надбавок), общая стоимость, необходимая к оплате, и иные сведения по заказу, позволяющие однозначным образом идентифицировать, в оплату какого товара (работы, услуги) будет совершен платеж (далее – предчек).

После осуществления приема платежным агрегатором с интернет-площадкой платежа от потребителя в оплату заказанного товара (работы, услуги), содержащегося в предчеке, он направляет информацию по платежу:

плательщику в его личный кабинет и (или) на электронную почту, и (или) посредством сообщения на мобильный телефон, указанные при регистрации потребителя на интернет-площадке, либо иным способом, согласованным платежным агрегатором с интернет-площадкой с его потребителем в платежном соглашении (договоре на оказание платежных услуг);

организациям торговли (сервиса), являющимся продавцами указанных товаров (выполняющим работы, оказывающим услуги).

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ УСЛУГИ ПО ВЫДАЧЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ТОРГОВЛИ (СЕРВИСА) ЧЕРЕЗ ИСПОЛЬЗУЕМОЕ ЕЮ КАССОВОЕ ОБОРУДОВАНИЕ

8. При выдаче держателям банковских платежных карточек (иных платежных инструментов) (далее – держатели) наличных денежных средств организацией торговли (сервиса) через используемое ею кассовое оборудование банк, который оказывает данной организации услугу эквайринга платежных операций выдачи наличных денежных средств:

обеспечивает условия для осуществления организацией торговли (сервиса) отдельного учета денежных средств, которые поступают на счет данной организации по платежам за товары (работы, услуги), осуществленным держателями с использованием указанных платежных инструментов, и по операциям выдачи наличных денежных средств;

перечисляет на счет организации торговли (сервиса) в срок, установленный договором, заключенным с этой организацией, денежных средств в качестве возмещения данной организации наличных денежных средств, которые были выданы держателям.

9. Выдача организацией торговли (сервиса) держателю наличных денежных средств, предусмотренная пунктом 8 настоящей Инструкции, осуществляется в размере не более 5 базовых величин при условии одновременного осуществления им платежа за товары (работы, услуги), приобретаемые в этой организации.

ГЛАВА 5

ПРАВИЛА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ППУ ОБ УСЛОВИЯХ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

10. В течение двух рабочих дней после получения уведомления от Национального банка о включении ППУ в реестр ППУ и видов оказываемых ими услуг (далее – реестр), ППУ направляет в Национальный банк:

10.1. правила платежной системы, если ППУ является оператором платежной системы либо участником платежной системы, оператор которой является нерезидентом и отсутствует в реестре;

10.2. правила эмитента электронных денег, если ППУ является их эмитентом, и он представляет платежные услуги вне платежной системы либо его правила отличны от правил электронной платежной системы, или ППУ является агентом по распространению (обмену, погашению) электронных денег, эмитентом которых является нерезидент, который отсутствует в реестре;

10.3. правила оказания платежной услуги для иных ППУ.

11. Условия оказания платежной услуги предоставляются ППУ пользователю до момента оказания платежной услуги.

12. Способ предоставления информации, указанной в пункте 11 настоящей Инструкции, зависит от способа оказания платежной услуги:

12.1. в случае оказания платежной услуги в личном присутствии пользователя по месту нахождения ППУ, последний обеспечивает возможность ознакомления пользователя с информацией, установленной статьей 23 Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах", и условия оказания платежной услуги в виде и способом, доступным для такого пользователя;

12.2. в случае оказания платежной услуги дистанционно, ППУ обеспечивает для пользователя доступность информации, перечень которой установлен статьей 23 Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах", и условия оказания платежной услуги на интернет-ресурсе и (или) главной странице официального сайта ППУ в глобальной компьютерной сети Интернет.

13. В целях инициирования платежа ППУ предоставляет плательщику соответствующий платежный инструмент, а также предоставляет (обеспечивает предоставление) следующую информацию:

13.1. до момента получения согласия от плательщика на инициирование платежа либо в процессе получения такого согласия:

перечень обязательных к заполнению реквизитов платежного указания (платежной инструкции), и требований к их заполнению;

детали платежной операции, включая информацию по сумме платежа;

при необходимости, определенной правилами платежной системы и (или) правилами оказания платежной услуги, информацию об остатках по счету (счетам, электронному кошельку) плательщика, в случае если без такой информации инициирование платежа невозможно;

максимальный срок исполнения платежного указания;

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

информацию по обменным курсам валют в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты при наличии у ППУ возможности предоставления такой информации либо о возможности наличия обменных курсов валют, отличных от курсов, установленных ППУ при отсутствии такой возможности;

наименование ППУ, его реквизиты и реквизиты его представительства в Республике Беларусь (при его наличии), включая актуальную контактную информацию, его номер в реестре;

13.2. незамедлительно после получения платежного указания (платежной инструкции) плательщика:

подтверждение успешно инициированного платежа либо информацию о непринятии к обработке платежного указания (исполнению платежной инструкции) и причины указанного непринятия в случае, если такая причина не связана с подозрением у ППУ на мошенничество со стороны плательщика либо несанкционированную им операцию;

реквизиты, позволяющие плательщику и получателю платежа однозначно идентифицировать платежную операцию и, при необходимости, получателю платежа однозначно идентифицировать плательщика;

сумму платежной операции и другие детали платежной операции;

сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате плательщиком за платежную операцию при наличии у ППУ возможности предоставления такой информации либо о возможности наличия сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений,

устанавливаемых ППУ, предоставляющим услуги получателю платежа, при отсутствии такой возможности.

14. В целях инициирования платежа его получателем, ППУ предоставляет получателю платежа соответствующий платежный инструмент (платежное приложение инициирования платежа), а также предоставляет (обеспечивает предоставление) следующую информацию:

14.1. до момента получения согласия от плательщика на инициирование платежа либо в процессе получения такого согласия:

перечень обязательных к заполнению реквизитов платежного указания (платежной инструкции), и требований к их заполнению;

максимальный срок исполнения платежного указания получателя платежа;

детали платежной операции, включая информацию по сумме платежа; информацию по всем сборам, процентным ставкам (тарифам) и вознаграждениям, подлежащим уплате пользователем данному ППУ при проведении платежной операции;

информацию по обменным курсам валют в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты при наличии у ППУ возможности предоставления такой информации либо о возможности наличия обменных курсов валют, отличных от курсов, установленных ППУ, при отсутствии такой возможности;

наименование ППУ, его реквизиты и реквизиты его представительства в Республике Беларусь (при его наличии), включая актуальную контактную информацию, его номер в реестре;

14.2. незамедлительно после получения платежного указания (платежной инструкции) получателя платежа:

подтверждение успешно инициированного платежа либо информацию о непринятии к обработке платежного указания (исполнению платежной инструкции) и причины указанного непринятия в случае, если такая причина не связана с подозрением на мошенничество со стороны плательщика либо несанкционированную им операцию;

реквизиты, позволяющие получателю платежа однозначно идентифицировать платежную операцию и, при необходимости, плательщика;

детали платежной операции, включая информацию по сумме платежной операции;

информацию по обменным курсам валют в случае поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей валюты при наличии у ППУ возможности предоставления такой информации либо о возможности наличия обменных курсов валют, отличных от курсов, установленных ППУ, при отсутствии такой возможности;

сумму всех сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, подлежащих уплате плательщиком за платежную операцию при наличии у ППУ возможности предоставления такой информации либо о возможности наличия сборов, процентных ставок (тарифов) и вознаграждений, устанавливаемых ППУ, предоставляющим услуги плательщику, при отсутствии такой возможности.

ГЛАВА 6

СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПЕРЕДАЧЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРИНЯТЫМ ПЛАТЕЖАМ ИХ ПОЛУЧАТЕЛЯМ

15. Платежные агрегаторы, за исключением платежных курьеров, и (или) ППУ по операциям с электронными деньгами (далее – поставщики электронных денег) осуществляют перечисление получателям денежных средств по принятым платежам в сроки, установленные и согласованные сторонами в платежном соглашении (договоре на оказание платежных услуг) с пользователями, которые должны быть:

15.1. не реже одного раза в месяц в случаях, если в предыдущем месяце:

общая сумма принятых платежей не превышает 1000 базовых величин;

принимаемые платежи носят сезонный характер и общая сумма принятых платежей не превышает 5000 базовых величин;

получатель денежных средств находится за пределами Республики Беларусь;

15.2. не реже двух раз в месяц, если общая сумма принятых в предыдущем месяце платежей не превышает 10 000 базовых величин;

15.3. не реже трех раз в месяц, если общая сумма принятых в предыдущем месяце платежей не превышает 1 000 000 базовых величин;

15.4. не более 5 банковских дней в иных случаях.

16. Платежные курьеры осуществляют перечисление получателям денежных средств по принятым платежам в сроки, установленные и согласованные сторонами в платежном соглашении (договоре на оказание платежных услуг) с пользователями, которые должны быть:

16.1. не более 10 банковских дней в случае, если платежным курьером является юридическое лицо;

16.2. не более 7 банковских дней в случае, если платежным курьером является индивидуальный предприниматель, принимающий в том числе платежи наличными денежными средствами;

16.3. не более 5 банковских дней в случае, если платежным курьером является индивидуальный предприниматель, принимающий только безналичные платежи.

ГЛАВА 7

ТРЕБОВАНИЯ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ ЗАВЕРШЕННОСТИ РАСЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ (ПО ПРИНЯТЫМ ПЛАТЕЖАМ, РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА)

17. В целях обеспечения завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга), исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам (далее – исполнение платежных обязательств) в дополнение к методам, указанным в подпунктах 3.1 – 3.9 пункта 3 статьи 37 Закона Республики Беларусь ”О платежных системах и платежных услугах“, ППУ имеет право использовать метод страхования предпринимательских рисков.

18. С целью выполнения платежных обязательств платежный агрегатор, ППУ, оказывающий платежные услуги эмиссии (создания) платежных инструментов, не являющийся финансовой организацией, государственным органом, участником платежной системы, в случае создания им гарантийного фонда обеспечивает наличие в нем суммы денежных средств:

18.1. при осуществлении платежной деятельности менее шести месяцев в размере:

1 процента от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей в течение 5 банковских дней;

2 процентов от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей не реже трех раз в месяц;

3 процентов от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей не реже двух раз в месяц;

4 процентов от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному

месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей не реже одного раза в месяц;

18.2. при осуществлении платежной деятельности свыше шести месяцев в размере:

0,5 процента от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей в течение 5 банковских дней;

1 процента от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей не реже трех раз в месяц;

1,5 процента от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей не реже двух раз в месяц;

2 процентов от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в календарном месяце, предшествующему отчетному месяцу, для ППУ, осуществляющим платежную деятельность, предусматривающую исполнение денежных обязательств перед получателями платежей не реже одного раза в месяц;

18.3. с повышающим коэффициентом 2 при осуществлении платежной деятельности платежными курьерами без использования банковского счета со специальным режимом функционирования, открытого в соответствии с пунктом 7 статьи 37 Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах";

19. С целью выполнения платежных обязательств клиринговый центр, не выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников, который не является финансовой организацией, государственным органом, в случае создания им гарантийного фонда обеспечивает наличие в нем суммы денежных средств в размере:

не менее максимальной дебетовой (кредитовой) позиции участника клиринга, полученной по результатам клиринга, в месяце, предшествующем отчетному, если гарантирование завершения расчетов обеспечивается клиринговым центром за счет собственных денежных средств;

определяемом правилами клиринга, если гарантирование завершения расчетов обеспечивается клиринговым центром за счет денежных взносов участников клиринга.

20. С целью выполнения платежных обязательств оператор электронной платежной системы или эмитент электронных денег в данной платежной системе, либо эмитент электронных денег, который эмитирует электронные деньги без организации электронной платежной системы, которые не являются финансовой организацией, государственным органом, при эмиссии электронных денег обеспечивает наличие суммы денежных средств в размере, равном сумме эмитированных электронных денег, в гарантийном фонде и (или) на банковском счете со специальным режимом функционирования, открытом в соответствии с пунктом 7 статьи 37 Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах".

21. Сумма денежных средств гарантийного фонда, организованного в соответствии с пунктами 18-20 настоящей Инструкции, подлежит корректировке не позднее пяти рабочих дней по истечении отчетного периода.

22. Субъект хозяйствования, планирующий осуществлять платежную деятельность в качестве ППУ, не являющийся финансовой организацией, государственным органом, в целях осуществления платежной деятельности в первый месяц формирует гарантийный фонд, организованный в соответствии с пунктами 18 или 20 настоящей Инструкции, на первый месяц платежной деятельности исходя из планируемого ее объема. В случае увеличения фактического объема по отношению к планируемому более, чем на 10 процентов, ППУ в течение пяти рабочих дней после такого увеличения корректирует размер гарантийного фонда.

ГЛАВА 8 ФИНАНСОВЫЕ НОРМАТИВЫ

23. ППУ, не являющийся финансовой организацией, государственным органом, индивидуальным предпринимателем, предпринимательская деятельность которого осуществляется менее одного года, на конец квартала, предшествующего началу платежной деятельности, и далее на конец каждого отчетного года обеспечивает чистые активы в размере:

- 23.1. не менее 500 базовых величин при оказании платежной услуги:
 - инициирования платежа;
 - распространения платежных инструментов;
 - информационных платежных услуг;
 - эквайринга платежных операций;

23.2. не менее 2500 базовых величин при оказании платежной услуги: оператора платежной системы по организации платежной системы; эмиссии (создания) платежных инструментов; услуг процессинга;

услуг клиринга, при оказании которых клиринговый центр не выступает плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников;

23.3. не менее 10000 базовых величин при оказании платежной услуги:

эмиссии электронных денег;

клиринга, при оказании которых клиринговый центр выступает плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников.

24. ППУ, не являющийся финансовой организацией, государственным органом, индивидуальным предпринимателем, осуществляющий предпринимательскую деятельность более одного года, на конец первого квартала после отчетного года и далее на конец каждого отчетного года обеспечивает чистые активы в размере:

24.1. не менее 500 базовых величин при оказании платежной услуги: инициирования платежа;

распространения платежных инструментов;

информационных платежных услуг;

24.2. не менее 2500 базовых величин при оказании платежной услуги: оператора платежной системы по организации платежной системы;

услуг процессинга;

услуг клиринга, при оказании которых клиринговый центр не выступает плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников;

24.3. в соответствии с алгоритмом расчета финансовых нормативов согласно приложению, но не ниже размера, установленного в пункте 23 настоящей Инструкции, при оказании платежной услуги:

эмиссии (создания) платежных инструментов;

эквайринга платежных операций;

эмиссии электронных денег;

клиринга, при оказании которых клиринговый центр выступает плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников.

25. Чистые активы рассчитываются на конец отчетного периода в соответствии с Инструкцией о порядке расчета стоимости чистых активов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 июня 2012 г. № 35.

26. ППУ, являющийся индивидуальным предпринимателем и оказывающий платежные услуги в качестве платежного курьера, агента по распространению, обмену или погашению электронных денег, обеспечивает наличие:

на момент начала платежной деятельности – собственных средств с правом распоряжения ими в размере не менее 2 процентов от суммы денежных средств, планируемых к приему в месяц в адрес третьих лиц (от держателей электронных денег), но не менее 30 базовых величин на дату расчета;

при осуществлении платежной деятельности более шести месяцев – собственных средств с правом распоряжения ими в размере не менее 1 процента от суммы денежных средств, планируемых к приему в месяц в адрес третьих лиц (от держателей электронных денег), но не менее 30 базовых величин на дату расчета.

При этом сумма денежных средств, принимаемых в месяц в адрес третьих лиц (от держателей электронных денег) ППУ, который является индивидуальным предпринимателем, не должна превышать 30 000 базовых величин в месяц.

27. При оказании платежным агрегатором – юридическим лицом платежных услуг по эквайрингу платежных операций сумма ежедневно принятых денежных средств платежным агрегатором от пользователей не может превышать шестую часть годовой суммы оборота платежного агрегатора за предыдущий календарный год.

ГЛАВА 9

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКЕ ППУ

28. При установлении ППУ тарифов, размеров сборов и вознаграждений, подлежащих уплате за осуществляемые ими платежные операции и оказываемые платежные услуги, ППУ соблюдает следующие принципы:

28.1. однократного взимания вознаграждения (платы) с пользователя за одну и ту же платежную операцию;

28.2. экономической обоснованности каждого тарифа, размера сбора и вознаграждения, подлежащих уплате;

28.3. при возврате платежа по инициативе плательщика в случае возврата получателю платежа оплаченного товара, сумма денежных средств за оплаченный товар возвращается плательщику в полном объеме.

29. Тарифы, сборы и вознаграждения подлежат уплате за фактически оказанные платежные услуги.

ГЛАВА 10

КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

30. Квалификационными требованиями, предъявляемыми к **руководителю ППУ**, который не является банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", государственным органом, представителю руководителя ППУ – нерезидента, руководителю представительства ППУ – нерезидента на территории Евразийского экономического союза, заместителю руководителя (при его наличии), являются:

30.1. для ППУ, оказывающего платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы, по операциям с электронными деньгами или услуги клиринга:

высшее образование;

опыт работы на руководящих должностях не менее 3 лет;

30.2. для ППУ, оказывающего платежные услуги инициирования платежа, эквайринга платежных операций, эмиссии (создания) или распространения платежных инструментов, услуги процессинга, информационные платежные услуги:

высшее или среднее специальное образование;

опыт работы на руководящих должностях не менее 1 года.

31. Квалификационными требованиями, предъявляемыми к **члену совета директоров** (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа ППУ – резидента, который не является банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", государственным органом, является высшее или среднее специальное образование;

32. Квалификационными требованиями, предъявляемыми к **главному бухгалтеру ППУ**, который не является банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", государственным органом, его заместителю (руководителю организации или индивидуальному предпринимателю, которые оказывают услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности), являются:

32.1. высшее образование по специальностям 1-25 01 04 "Финансы и кредит", 1-25 01 07 "Экономика и управление на предприятии", 1-25 01 08 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)", 1-25 01 11 "Аудит

и ревизия“ или среднее специальное образование по специальностям 2-25 01 31 ”Финансы“, 2-25 01 32 ”Банковское дело“, 2-25 01 34 ”Страховое дело“, 2-25 01 35 ”Бухгалтерский учет, анализ и контроль“ либо аналогичное образование в случае лиц-нерезидентов;

32.2. опыт работы, связанной с ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, не менее 2 лет.

33. Требованиями к **деловой репутации**, предъявляемыми к лицам, указанным в пунктах 30-32 настоящей Инструкции, а также к бенефициарным владельцам ППУ, являются отсутствие:

непогашенной или неснятой судимости;

факта причастности к осуществлению, финансированию или иному пособничеству в осуществлении террористической, экстремистской деятельности, распространении оружия массового поражения либо легализации доходов, полученных преступным путем, либо наличие документа (документов), подтверждающего (подтверждающих), что законодательством иностранного государства не предусмотрена выдача подтверждающего (подтверждающих) такие сведения документа (документов) в отношении резидентов данного государства;

установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных (умышленных) действий, повлекших банкротство юридического лица;

в течение последнего года фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные и материальные ценности, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя;

в течение последнего года фактов отстранения от занимаемой должности руководителя по требованию Национального банка.

34. Квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к руководителю, главному бухгалтеру, их заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета) ППУ, являющегося банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“, устанавливаются с банковским законодательством.

Приложение

к Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь

Алгоритм расчета финансовых нормативов

1. Размер чистых активов ППУ, не являющегося финансовой организацией, государственным органом, индивидуальным предпринимателем, осуществляющего предпринимательскую деятельность более одного года должны быть не менее суммы показателей (Р), установленных в пункте 2 настоящего приложения, умноженных на коэффициент (К), установленный в пункте 3 настоящего приложения.

2. Показатели (Р):

$P1 = 4,0 \%$ от ОП в размере до 120 000 базовых величин;

$P2 = P1 + 2,5 \%$ от ОП в размере от 120 000 базовых величин + 1 белорусский рубль до 240 000 базовых величин;

$P3 = P2 + 1 \%$ от ОП в размере от 240 000 базовых величин + 1 белорусский рубль до 2 400 000 базовых величин;

$P4 = P3 + 0,5 \%$ от ОП в размере от 2 400 000 базовых величин + 1 белорусский рубль до 6 000 000 базовых величин;

$P5 = P4 + 0,25 \%$ от ОП в размере свыше 6 000 000 базовых величин + 1 белорусский рубль, где

ОП – объем платежей, который вычисляется:

- с нарастающим итогом и составляет среднюю сумму по обороту денежных средств в год, деленную на 12:

по платежам, принятым с использованием платежного инструмента, в случае оказания платежной услуги эмиссии (создания) платежных инструментов;

по платежным операциям с использованием электронных денег, в случае оказания платежной услуги эмиссии электронных денег;

по платежам, принятым платежным агрегатором;

- как размер наибольшего обязательства участника клиринга в год, в случае оказания платежной услуги услуг клиринга, при оказании которых клиринговый центр выступает плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников.

3. Коэффициент (К):

$K1 = 0,5$, если оказывается платежная услуга:

эмиссии (создания) платежных инструментов;

эквайринга платежных операций;

$K2 = 1$, если оказываются платежные услуги:

эмиссии электронных денег;

клиринга, при оказании которых клиринговый центр выступает плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников.