

Сводная таблица замечаний и (или) предложений, высказанных в ходе публичного обсуждения проекта Указа Президента Республики Беларусь, предусматривающего внесение изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 г. № 493 "О развитии безналичных расчетов", (далее – проект Указа).

Структурный элемент проекта нормативного правового акта	Содержание замечаний и (или) предложений	Результат рассмотрения замечаний и (или) предложений	
		Обоснование (в случае неучета)	Редакция (в случае учета)
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Исключить абзацы с 10 по 13 подпункта 1.2. пункта 1 проекта Указа, содержащие лимиты размеров платежа наличными, т.к., по мнению участников публичного обсуждения, высказавших данное предложение, данные нормы излишние.	Значения лимитов не могут быть исключены, т.к. норма Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 г. № 493 "О развитии безналичных расчетов", (далее – Указ № 493), которая корректируется (подпункт 1.4 пункта 1 Указа № 493) предполагает наличие конкретного значения лимита платежей наличными деньгами.	
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Пролонгировать период, в течение которого осуществляется поэтапное снижение лимитов по платежам наличными денежными средствами, до 2027 года.		Большинством заинтересованных государственных органов поддержано предложение о пролонгировании периода, в течение которого осуществляется поэтапное снижение лимитов по платежам наличными денежными средствами, до 2027 года. Абзацы с 3 по 6 и с 9 по 12 подпункта 1.2. пункта 1 проекта Указа изложить в следующей редакции: "с 1 января 2025 г. до 31 декабря 2025 г. включительно – 400 базовых величин; с 1 января 2026 г. до 31 декабря 2026 г. включительно – 300 базовых величин; с 1 января 2027 г. до 31 декабря 2027 г. включительно – 200 базовых величин; с 1 января 2028 г. – 100 базовых величин." Пункт 3 проекта Указа изложить в следующей редакции: "Настоящий Указ вступает в силу с 1 января 2025 г."
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Обязать банки не взимать вознаграждение (плату) за выпуск и обслуживание банковских платежных карточек, а также снизить другие тарифы, связанные с осуществлением безналичных платежей.	С учетом норм статей 12, 351 Банковского кодекса, статей 1, 46 Гражданского кодекса банки обязаны осуществлять банковскую деятельность и оказывать банковские услуги эффективно, банковская деятельность должна быть направлена на извлечение прибыли. Банки формируют свои тарифы на конкурентной основе, исходя из экономической целесообразности и окупаемости предоставляемых клиентам услуг. Понуждение банков работать в убыток противоречит нормам законодательства, повлечет существенный ущерб ввиду значимости эффективного функционирования банковской системы для экономики страны, приведет к снижению наполняемости доходной части бюджета.	

подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Уделить особое внимание поддержке малого и среднего бизнеса в период перехода к новым условиям безналичных платежей путем предоставления льготных условий для приобретения необходимого оборудования для их осуществления	Предлагаемые корректировки норм Указа № 493 не устанавливают новые, принципиально не изменяют существующие подходы к правовому регулированию общественных отношений, установленных Указом № 493. В настоящее время на платежном рынке страны поставщиками платежных услуг предлагаются различные способы безналичных платежей с использованием разнообразных технологических решений, позволяющие субъектам хозяйствования выбрать наиболее приемлемый вариант с учетом условий их бизнеса. Проведение безналичного платежа за товары (работы, услуги) физическим лицом возможно не только с использованием банковской платежной карточки (далее - карточка), но также с использованием мобильного приложения с применением QR-кода, посредством платежа в "дереве" платежной системы в ЕРИП, в том числе платеж посредством сервиса E-POS, платежа путем внесения наличных денег в кассу банка для зачисления на счет организации. При этом субъекты хозяйствования с учетом норм подпункта 1.4. пункта 1 Указа № 493 вправе выбрать приемлемый для себя способ приема платежей и стимулировать покупателей к использованию именно этого способа. В то же время необходимо учитывать, что населению страны должны предоставляться доступные, удобные способы проведения платежей, в том числе предполагающие возможность рассчитаться за товар (работу, услугу) с использованием карточки. В стране подавляющее число работающих граждан, а также пенсионеров, студентов получают заработную плату, пенсии, стипендии на счета в банках и используют полученные денежные средства посредством совершения платежей карточкой. Государство должно заботиться о том, чтобы у этих граждан была возможность совершать платежи в безналичной форме с использованием карточек, как привычного и доступного гражданам платежного инструмента. Поэтому на данном этапе отказ от обязательности в установленных законодательством случаях приема субъектами хозяйствования платежей карточками был бы преждевременным. При этом диапазон применяемых банками тарифов на эквайринг уже на протяжении ряда лет не изменяется, не отличается от применяемого в сопредельных с Республикой Беларусь странах. Тарифы банками формируются с учетом себестоимости оказания услуги эквайринга. Полагаем также, что пролонгация периодов, в течение которых будут действовать конкретные лимиты платежей наличными деньгами, будет способствовать адаптации субъектов хозяйствования к поэтапному снижению таких лимитов.	
	Обеспечить в случае принятия Указа прозрачность и доступность информирования всех заинтересованных о новых условиях проведения платежей.	Информирование общественности о принятых нормативных правовых актах осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З "О нормативных правовых актах".	
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Увеличение расходов банков в связи с повышением с двух до десяти процентов размера вознаграждения, выплачиваемого физическим лицам – покупателям за использование безналичных способов платежей, приведет к росту тарифов банков, в частности тарифа на эквайринг, что в свою очередь приведет к росту цен на товары (работы, услуги).	В целях предотвращения роста верхней границы диапазона тарифов на эквайринг Национальным банком достигнута договоренность с платежными системами на основе карточек об оптимизации межбанковского вознаграждения (далее - МБВ) по операциям с карточками на территории Республики Беларусь. С 2020 года предельный уровень МБВ установлен платежными системами в размере 1,5 %, кроме карточек премиального сегмента двух категорий в каждой платежной системе, по которым МБВ может быть выше. Однако доля эмиссии таких карточек у каждого банка ограничена и не должна превышать 5 % от общей эмиссии карточек. МБВ является одним из основных источников выплаты банками вознаграждения за платежи в безналичной форме (далее - манибэк). Поскольку размер МБВ ограничен и при платежах с использованием карточек банк-эквайер уплачивает МБВ в пользу банка-эмитента, увеличение размера манибэка до 10 % не повлияет на размер тарифов на эквайринг. Следует отметить, что на протяжении ряда лет тарифы на эквайринг находятся в одном и том же диапазоне. При этом средневзвешенный тариф на эквайринг сложился на уровне 1,49 %. Относительно роста других расходов банков-эмитентов, выплачивающих манибэк, отмечаем, что соответствующий анализ проведен МНС и отражен в обосновании к проекту Указа. С учетом выводов МНС наряду с ростом расходов банков на выплату вознаграждения за безналичные платежи увеличатся также поступления в бюджет за счет сокращения доли "теневой экономики", что окажет положительное влияние на экономику страны, позволит за счет наполняемости бюджета эффективнее реализовывать государственные программы по поддержке как бизнеса, так и граждан.	

подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Принятие Указа приведет к ограничению возможностей отдельных категорий граждан, включая пенсионеров, не имеющих счетов в банках, приобретать товары (работы, услуги) в случае, если сумма покупки превышает установленный проектом Указа лимит.	С 1 июля 2024 г. вступит в силу норма Закона Республики Беларусь от 13 декабря 2023 г. № 318-З "Об изменении законов по вопросам социального обслуживания и социальных выплат", согласно которой выплата пенсий в обязательном порядке производится через банки гражданам, проживающим в городе Минске, городах областного подчинения или населенных пунктах, являющихся административными центрами районов, и не достигшим возраста 70 лет. Таким образом, круг лиц, обязанных в соответствии с законодательством иметь счет в банке, значительно расширится. Кроме того, стоит отметить, что для покупателей, не имеющих счетов в банках, оплата товаров (работ услуг) в безналичной форме может быть организована путем внесения наличных денег в кассу банка для зачисления непосредственно на счет организации. В результате продавец товара (работы, услуги) получает оплату в безналичной форме на свой счет в банке (подпункт 1.2 пункта 1 Указа № 493).	
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Не все банки будут использовать предоставленную Указом возможность расширения программ лояльности, предусматривающих увеличение выплат физическим лицам вознаграждения за проведение платежей в безналичной форме до 10 процентов, и, как следствие, указанный нормативный правовой акт будет носить лишь ограничительный характер.	Предусмотренное проектом Указа повышение выплат манибэка с 2 до 10 % является лишь правом банков, а не обязанностью. Национальным банком была проведена оценка готовности банков к увеличению указанных выплат. Согласно представленной информации из 20 банков выразили готовность выплачивать вознаграждение манибэк 17 банков. При этом манибэк в размере, превышающем 2 %, планируют выплачивать 13 банков, а 5 из них готовы выплачивать до 10 %.	
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Указано на имеющееся в настоящее время недоверие отдельных категорий граждан к безналичной форме платежей по причине тенденции роста количества случаев мошенничества по операциям с использованием банковских платежных карточек, недостаточности оснащенности объектами программно-технической инфраструктуры для их приема, а также вероятности технических сбоев в функционировании данных объектов.	Действительно, по данным правоохранительных органов, наблюдается рост числа мошеннических операций с использованием карточек и иных платежных инструментов. В целях борьбы с данным явлением принят Указ Президента Республики Беларусь от 29 августа 2023 г. N 269 "О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям" (далее - Указ № 269), функционирует автоматизированная система обработки инцидентов, посредством которой организовано информационное взаимодействие между правоохранительными органами и поставщиками платежных услуг по обмену информацией о несанкционированных платежных операциях и попытках их совершения. С учетом реализации всех мероприятий, предусмотренных Указом № 269, Национальным банком во взаимодействии с заинтересованными государственными органами и банковским сообществом продолжится работа, направленная на усиление противодействия киберугрозам в банковской сфере, развитие антифрод-систем банков. В целях повышения уровня финансовой грамотности населения Национальным банком и банками на постоянной основе проводится разъяснительная работа по информированию населения о правилах поведения для обеспечения сохранности денежных средств, размещенных на счетах в банках, а также о существующих формах мошенничества. На Едином портале финансовой грамотности (www.fingramota.by) имеется ряд информационных и образовательных материалов по цифровой безопасности в сфере финансов. Вместе с тем стоит отметить, что несмотря на проводимую работу, успешность мер противодействия в конечном итоге зависит от внимательности конкретного потребителя финансовых услуг, его финансовой грамотности. В Республике Беларусь создана достаточно развитая программно-техническая инфраструктура обслуживания карточек. Так, на 1 апреля 2024 г. в 152 770 организациях торговли (сервиса) установлено 209 230 платежных терминалов, функционируют 4 136 банкоматов и 1 922 инфокиоска. Развиваются системы оплаты через ЕРИП, с использованием QR-кодов, различных мобильных приложений, что повышает удобство и безопасность платежей. С целью улучшения качества и условий обслуживания клиентов банки проводят анализ достаточности программно-технической инфраструктуры в каждом конкретном населенном пункте и обеспечивают установку устройств самообслуживания с учетом объемов эмиссии карточек в данной местности, клиентского потока, нагрузки на оборудование и его востребованности, обеспеченности организаций торговли (сервиса) платежными терминалами.	
подпункт 1.2. пункта 1 проекта Указа	Высказана негативная оценка в отношении принятия Указа в связи с перспективой ограничения прав и свобод граждан в выборе формы оплаты товаров (работ, услуг), а также вероятностью постепенной отмены наличных денег.	См. выше разъяснения по предыдущим вопросам.	