

Обоснование необходимости
принятия (издания) проекта постановления Правления Национального
банка Республики Беларусь ”Об утверждении Инструкции о порядке
оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь“

1. Цель и правовые основания подготовки проекта.

Разработка проекта постановления Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь“ (далее – проект постановления) осуществляется в связи с принятием Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164- З”О платежных системах и системах услугах“ (далее – Закон) и обусловлена необходимостью регулирования деятельности поставщиков платежных услуг, не являющихся финансовыми организациями.

Основной целью подготовки проекта постановления является разработка документа, регулирующего осуществление платежной деятельности поставщиками платежных услуг, установление прозрачных требований к организациям, намеревающимся предоставлять платежные услуги.

Правовым основанием подготовки проекта постановления является наделение Национального банка Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 3.3 статьи 4 Закона полномочиями определять порядок организации и функционирования платежных систем и оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, в том числе устанавливая требования к содержанию платежных услуг, поставщикам платежных услуг, платежным инструментам и средствам платежа.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта.

В соответствии со статьей 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами. Полномочия Национального банка по регулированию платежных правоотношений определяются Законом.

Подготовка проекта постановления осуществляется в соответствии со статьей 33 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З, согласно которой подготовка проекта нового нормативного правового акта осуществляется в случае, если требуется правовое регулирование общественных отношений, ранее не урегулированных, и имеющиеся

проблемы не могут быть разрешены без принятия (издания) нормативного правового акта.

Проектом постановления утверждается Инструкция о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь.

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.

Проект постановления определяет:

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.

При установлении требований о периодичности исполнения платежных обязательств платежным агрегатором в зависимости от суммы принятых платежей (пункт 16 проекта постановления) использовалась информация, полученная от представителей отечественных и зарубежных интернет-площадок.

В пункте 18 проекта постановления для установления требований по срокам перечисления платежным курьером получателям принятых

платежей, использовалась информация, представленная бизнес-сообществом по приему в настоящее время платежей на основании договоров комиссии.

При установлении требований к размеру гарантийного фонда платежного агрегатора, эмитента платежного инструмента, не являющегося финансовой организацией, государственным органом, учитывалась практика работы указанных бизнес-сообществ и логика, установленная постановлением Правления Национального банка от 27 октября 2011 г № 473 "Об установлении нормативов обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервных требований)".

Справочно:

По информации, полученной от представителей интернет площадок, которые являются потенциальными поставщиками платежных услуг (платежными агрегаторами), убытки при их деятельности составляют менее 0,1 процента от оборота.

По представленной бизнес-сообществом информации среднедневной оборот может составлять более 1,7 миллионов белорусских рублей. В связи с этим предлагаем на начальном этапе деятельности поставщика платежных услуг, который еще не позволяет оценить качество работы компании на платежном рынке, считать показатели, установленные в пункте 18 проекта, обоснованным.

В случае, если платежный агрегатор, эмитент платежного инструмента зарекомендует себя добросовестным поставщиком платежных услуг, в соответствии с риск-ориентированным подходом требования к данному показателю следует уменьшить. За основу взят показатель 0,5 процентов от среднедневного оборота денежных средств по платежам, принятым в предшествующем отчетном месяце, по логике формирования показателя, установленного для банков по перечислению денежных средств в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Справочно:

Согласно статье 13 Закона Республики Беларусь от 08.07.2008 № 369-З (ред. от 11.11.2021) "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц" банки обязаны перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц обязательные взносы - учетный взнос и календарные взносы.

Учетный взнос составляет 0,5 процента от размера нормативного капитала банка на 1-е число месяца, в котором банком получено специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, предоставляющее право на

осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты).

Требования по размеру гарантийного фонда для клирингового центра, являющегося плательщиком и получателем денежных средств по переводам денежных средств участников клиринга, установлены в Законе. Требования для ППУ, оказывающих платежные услуги по операциям с электронными деньгами, установлены профильным нормативным правовым актом. Размер гарантийного фонда платежной системы определяет ее оператор в правилах платежной системы с учетом специфики ее функционирования.

Для различных видов ППУ устанавливаются соответствующие финансовые нормативы с целью создания условий для предотвращения неустойчивого финансового положения и наблюдения за соответствием их деятельности установленным требованиям. Для ППУ, не являющихся финансовыми организациями, государственными органами, индивидуальными предпринимателями, в качестве финансовых нормативов используется показатель размера чистых активов.

Согласно Директиве (ЕС) 2015/2366 ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 25 ноября 2015 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящей поправки в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС, 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010, а также отменяющая Директиву 2007/64/ЕС:

платежное учреждение, предоставляющее только платежную услугу по переводу денежных средств без открытия счета, первоначальный капитал в любое время должен составлять не менее 20 000 евро;

платежное учреждение, предоставляющее только платежную услугу по инициированию платежа, первоначальный капитал в любое время должен составлять не менее 50 000 евро;

платежное учреждение, предоставляющее какую-либо из платежных услуг – расчетные услуги, эмиссию (создание) платежных инструментов, эквайринг платежных операций, первоначальный капитал в любое время должен составлять не менее 125 000 евро.

При этом размер собственных средств платежного учреждения не должен опускаться ниже суммы первоначального капитала либо суммы собственных средств, рассчитанной по одному из трех методов. За основу установленных проектом Инструкции требований взят метод В. При этом все числовые показатели установлены на основе анализа данных, представленных потенциальными участниками платежного рынка.

Данные показатели будут скорректированы по результатам общественного обсуждения.

Справочно:

Метод В

Собственные средства платежного учреждения должны быть не менее суммы следующих элементов, умноженных на понижающий коэффициент К, установленный в зависимости от вида платежной услуги, при этом объем платежей (ОП) составляет 1/12 общего объема платежных операций, проведенных платежным учреждением в предыдущем году:

- (a) 4,0 % от ОП в размере до 5 млн евро;
плюс*
- (b) 2,5 % от ОП в размере от 5 до 10 млн евро
плюс*
- (c) 1 % от ОП в размере от 10 до 100 млн евро
плюс*
- (d) 0,5 % от ОП в размере от 100 до 250 млн евро
плюс*
- (e) 0,25 % от ОП в размере свыше 250 млн евро.*

Метод А

Объем собственных средств платежного учреждения должен составлять не менее 10 % от суммы общих фиксированных расходов в предыдущем году. Если на дату расчета платежное учреждение функционировало менее одного года, то действует требование, согласно которому его собственные средства должны составлять не менее 10 % от общих фиксированных расходов, предусмотренных его бизнес-планом, если только уполномоченные органы не потребуют внести коррективы в этот план.

Метод С

Размер собственных средств платежного учреждения должен как минимум равняться индикатору, рассчитанному согласно подпункту (a), умноженному на коэффициент, рассчитанный согласно подпункту (b), и на понижающий коэффициент К, установленный в зависимости от вида платежной услуги.

(a) Соответствующий индикатор является суммой следующих элементов:

- (i) процентный доход;*
- (ii) процентные расходы;*
- (iii) полученные комиссии и сборы;*
- (iv) другие операционные доходы.*

Каждый элемент должен быть включен в сумму со своим знаком (плюсом или минусом). Доходы от несвойственной или нерегулярной деятельности не должны использоваться для расчета этого индикатора. Расходы на аутсорсинг услуг, оказанных

третьими лицами, могут уменьшить значение индикатора, если они генерированы учреждением, на которое распространяются положения настоящей Директивы. Индикатор рассчитывается на ежегодной основе на конец предыдущего финансового года. Собственные средства, рассчитанные в соответствии с методом С, не могут быть ниже 80 % среднего значения индикатора за три прошедших финансовых года. Когда невозможно использовать подтвержденные аудитом показатели, используются прогнозные оценки.

- (b) Коэффициент умножения равен:*
 - (i) 10 % индикатора в размере до 2,5 млн евро;*
 - (ii) 8 % индикатора в размере от 2,5 до 5 млн евро;*
 - (iii) 6 % индикатора в размере от 5 до 25 млн евро;*
 - (iv) 3 % индикатора в размере от 25 до 50 млн евро;*
 - (v) 1,5 % индикатора в объеме свыше 50 млн евро.*

4. Результаты анализа:

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

При подготовке проекта постановления изучен Закон Республики Беларусь от 9 января 2002 г. № 90-3 "О защите прав потребителей".

Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 № 369-3 (ред. от 11.11.2021) "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц".

Постановление Правления Национального банка от 27 октября 2011 г. № 473 "Об установлении нормативов обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервных требований)".

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

При подготовке проекта постановления были изучены следующие документы: Положение о платежных услугах 2017 года № 752 (Великобритания), Закон от 14 января 2019 г. № 2 "О платежных услугах", Положение о платежных услугах 2019 года № S 810 (Сингапур), Приказ Народного банка Китая №2 от 14 июня 2010 г. "Административные меры в отношении платежных услуг, предоставляемых нефинансовыми организациями", Циркуляр 2019 года № 1049 "Правила и положения о регистрации операторов платежных систем" (Филиппины), Закон 2014 г. № 14 "О национальной платежной системе" (Республика Сейшельские Острова), Положение о поставщиках платежных услуг от 27 марта 2018 г. № 05/2018, постановление об услугах по инициации и агрегации платежей от 27 марта 2018 г. № 07/2018 (Руанда), Закон от 29 июня 2021 г. "О розничной платежной деятельности" (Канада), Правила, регулирующие

деятельность поставщиков платежных услуг 2020 года (Саудовская Аравия), Закон от 24 ноября 2004 г. "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях" (Республика Армения), Закон от 25 мая 2012 г. "О платежной системе и платежных услугах (Грузия), Закон от 26 июля 2016 г. № 11-VI "О платежах и платежных системах" (Республика Казахстан), Закон от 30 июня 2021 г. № 1591- IX "О платежных услугах" (Украина), Положение о регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем от 24 июня 2021 г. (Республика Кыргызстан), Закон № 114 от 18 мая 2012 г. "О платежных услугах и электронных деньгах" (Республика Молдова), Закон от 7 августа 2020 г. № 1723 "О платёжных услугах и платёжной системе" (Республика Таджикистан), Закон от 11 октября 2019 г. "О платежах и платежных системах" (Республика Узбекистан).

Директива (ЕС) 2015/2366 ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 25 ноября 2015 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая поправки в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС, 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010, а также отменяющая Директиву 2007/64/ЕС.

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.

Международные договоры Республики Беларусь и иные международно-правовые акты, содержащие такие обязательства, отсутствуют.

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования.

Международные договоры и иные международно-правовые акты, относящиеся к соответствующей сфере правового регулирования, отсутствуют.

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

Проект постановления не принимается в отношении международного договора Республики Беларусь или его проекта.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта.

Научные исследования, относящиеся к предмету правового регулирования проекта постановления не выявлены.

Публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет отсутствуют.

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.

Принятие проекта постановления позволит установить четкие и прозрачные критерии для организаций, намеревающихся оказывать платежные услуги, будет способствовать привлечению на рынок небанковских организаций и создание новых рабочих мест, усилению конкуренции и, как следствие, снижению цен на платежные услуги для потребителей платежных услуг.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений.

Проект постановления будет выноситься на публичное обсуждение. После принятия постановления Правления Национального банка "Об утверждении Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь" будет подготовлен пресс-релиз.

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.

Внесение изменений в нормативные правовые акты не требуется.

Начальник Главного управления
платежной системы и цифровых
технологий

Т.В.Рускевич

21 сентября 2022 г.