

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

19 апреля 2022 г. N 164-3

О ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ И ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГАХ

Принят Палатой представителей 25 марта 2022 г.

Одобен Советом Республики 1 апреля 2022 г.

ГЛАВА 1

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера действия настоящего Закона

1. Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы функционирования платежных систем в Республике Беларусь, регулирует отношения, возникающие при оказании платежных услуг, другие связанные с ними отношения (далее - платежные правоотношения).

2. Действие настоящего Закона не распространяется на:

2.1. банковские операции, регулируемые Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением расчетных операций в части, не урегулированной Банковским кодексом Республики Беларусь;

2.2. услуги по сбору и передаче денежных средств, не связанные с предпринимательской деятельностью, по перечню, устанавливаемому Национальным банком;

2.3. почтовые денежные переводы.

Статья 2. Основные термины, применяемые в настоящем Законе, и их определения

1. Для целей настоящего Закона применяются следующие основные термины и их определения:

1.1. авторизация - предоставление определенному лицу (определенным лицам) прав на выполнение определенных действий в области осуществления платежей, а также процесс проверки (подтверждения) таких прав при попытке выполнения таких действий;

1.2. аутентификационные данные - уникальные данные (персонализированные признаки), сообщаемые поставщиком платежных услуг идентифицированному пользователю (формируемые идентифицированным пользователем или в процессе идентификации пользователя) платежных услуг;

1.3. аутентификация - процедура проверки предоставленных пользователем данных с ранее зафиксированными аутентификационными данными в целях подтверждения лица, которое проходит такую процедуру, как пользователя, ранее идентифицированного поставщиком платежных услуг, или правильности использования конкретного платежного

инструмента;

1.4. аутсорсинг платежных услуг - передача расчетным центром организации торговли (сервиса), национальному оператору почтовой связи на основании договора возмездного оказания услуг права выдачи наличных денежных средств пользователю платежных услуг расчетного центра со счета, открытого пользователем платежных услуг в расчетном центре;

1.5. аутсорсинг технологических услуг - передача поставщиком платежных услуг сторонней организации или индивидуальному предпринимателю (аутсорсеру) на основании договора возмездного оказания услуг выполнения технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг (договор аутсорсинга);

1.6. безотзывность платежа - характеристика платежа, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва платежа в определенный момент времени;

1.7. взыскатель - субъект платежных правоотношений, осуществляющий взыскание денежных средств с банковского счета или счета по учету вкладов (депозитов) плательщика, открытого в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, счета, открытого в иной финансовой организации, за исключением Национального банка (далее, если не указано иное, - счет плательщика) (электронных денег из электронного кошелька), в бесспорном порядке в соответствии с законодательными актами;

1.8. завершенность расчета - момент времени, установленный правилами платежной системы, в который обязательства расчетного центра по списанию и (или) зачислению денежных средств по счетам, открытым в финансовых организациях (далее, если не указано иное, - счет), участников платежной системы и пользователей их платежных услуг, направлению подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций участников платежной системы и пользователей их платежных услуг, считаются исполненными;

1.9. идентификация субъекта платежных правоотношений - установление тождественности неизвестного субъекта платежных правоотношений известному субъекту платежных правоотношений на основании совпадения данных;

1.10. инициатор платежа (перевода денежных средств, электронных денег) - субъект платежных правоотношений, предъявивший платежное указание для передачи на исполнение (платежную инструкцию на исполнение) для осуществления платежа и (или) приема денежных средств (электронных денег) по платежу;

1.11. клиринг - процесс передачи, сбора, сверки, вычисления взаимных денежных требований и обязательств участников этого процесса, в том числе посредством вычисления чистых позиций;

1.12. клиринговый центр - поставщик платежных услуг, обеспечивающий в рамках платежной системы либо в соответствии с правилами клиринга прием к обработке (исполнению) платежных указаний (платежных инструкций) участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств, клиринг (далее - услуги клиринга) и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Законом;

1.13. оверсайт платежных систем (далее - оверсайт) - деятельность Национального банка, осуществляемая в целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежных систем. Предметом оверсайта являются платежные системы, а также системы и технологии поставщиков платежных услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность;

1.14. окончательность платежа - момент времени, в который обязательства по платежу (далее - платежные обязательства) плательщика и поставщиков платежных

услуг, осуществляющих платежные операции, считаются исполненными;

1.15. оператор платежной системы - поставщик платежных услуг по организации платежной системы, устанавливающий правила платежной системы;

1.16. организация торговли (сервиса) - субъект платежных правоотношений, реализующий товары (выполняющий работы, оказывающий услуги) и принимающий платежи в оплату товара (работы, услуги) или принимающий в соответствии с законодательством иные платежи посредством использования платежных инструментов и (или) средств платежа;

1.17. перевод денежных средств (электронных денег) - последовательное исполнение платежного указания (платежной инструкции) пользователя платежных услуг на перечисление денежных средств (электронных денег);

1.18. платеж - процесс исполнения инициатором платежа, поставщиком платежных услуг, получателем платежа денежных обязательств с использованием платежных инструментов и (или) средств платежа. Платеж включает в себя передачу информации, содержащей детали платежа, и перевод денежных средств (электронных денег). Эти процессы должны быть взаимосвязаны и могут реализовываться разными способами и иметь расхождения во времени;

1.19. платежная операция - действие или совокупность действий, обеспечивающих осуществление платежа, в том числе инициирование платежа, прием платежа, передача на исполнение платежного указания (платежной инструкции), перевод денежных средств (электронных денег), списание необходимой суммы денежных средств со счета плательщика, зачисление денежных средств на счет получателя, открытый в финансовой организации (далее, если не указано иное, - счет получателя), списание электронных денег из электронного кошелька, зачисление электронных денег в электронный кошелек, перевод денежных средств без открытия счета плательщику, направление информации по указанным действиям (деталям платежа);

1.20. платежная система - совокупность участников платежной системы, оператора платежной системы, платежных инструментов и (или) средств платежа, правил платежной системы, программно-технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств (электронных денег);

1.21. платежная услуга - услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги в соответствии со статьей 9 настоящего Закона;

1.22. платежный агрегатор - поставщик платежной услуги эквайринга платежных операций, осуществляющий деятельность по приему платежей от инициаторов платежей (переводов денежных средств, электронных денег) в адрес третьих лиц, предоставляющий информацию, необходимую для осуществления указанных платежей, и осуществляющий передачу (перечисление) денежных средств (электронных денег) в пользу их получателей;

1.23. платежный инструмент - средство на электронном, бумажном либо ином виде носителя информации, позволяющее пользователю платежных услуг создавать и передавать платежные указания (платежные инструкции) посредством программных и (или) программно-технических средств, на основании или при использовании которых иницируется платеж;

1.24. платежный курьер - платежный агрегатор, оказывающий услугу по приему, обработке, хранению, перевозке (организации перевозки в рамках транспортно-экспедиционной деятельности), доставке (вручению) товаров от отправителя до получателя (за исключением пересылки товаров посредством почтовых отправлений) и осуществляющий деятельность по приему платежей за указанные товары от получателей в адрес отправителей в рамках оказания платежной услуги эквайринга

платежных операций;

1.25. платежный рынок Республики Беларусь (далее - платежный рынок) - совокупность отношений, связанных с осуществлением платежей, оказанием платежных услуг, а также с эмиссией (созданием, выпуском в обращение) и использованием платежных инструментов и (или) средств платежа, принимаемых поставщиком платежных услуг в целях исполнения платежных обязательств, и совокупность платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь, обеспечивающих перевод денежных средств (электронных денег) внутри страны и взаимодействие с иностранными платежными системами;

1.26. плательщик - субъект платежных правоотношений, за счет денежных средств (электронных денег) которого, в том числе им привлеченных, осуществляется платеж;

1.27. получатель платежа (бенефициар) (далее - получатель платежа) - субъект платежных правоотношений, в пользу которого осуществляется платеж;

1.28. пользователь платежной услуги (далее, если не указано иное, - пользователь) - субъект платежных правоотношений, получающий платежную услугу, в том числе являющийся инициатором платежа и (или) перевода денежных средств (электронных денег);

1.29. поставщик платежного инструмента - поставщик платежных услуг по эмиссии (созданию) или распространению платежных инструментов;

1.30. поставщик платежных услуг - субъект платежных правоотношений, оказывающий платежные услуги и включенный в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (далее, если не указано иное, - реестр), государственный орган, оказывающий платежные услуги на основании актов законодательства, организация, имеющая в соответствии с настоящим Законом право на оказание платежных услуг эмиссии и (или) распространение предоплаченного финансового платежного продукта без включения в реестр;

1.31. процессинг - деятельность по сбору и обработке информации, содержащейся в платежных указаниях (платежных инструкциях), и передаче обработанной информации для проведения расчетных операций;

1.32. распознавание (идентификация) счета, платежного инструмента - установление тождественности неизвестного объекта известному объекту на основании совпадения данных (признаков);

1.33. расчетные операции - платежные операции, связанные с управлением счетами и переводом денежных средств;

1.34. расчетный центр - финансовая организация, осуществляющая расчетные операции между участниками платежной системы и (или) расчетное обслуживание пользователей;

1.35. риск в платежной системе - потенциальная возможность (вероятность) потери денежных средств (электронных денег), работоспособности основных программно-технических комплексов, на которых функционирует платежная система, доверия к платежной системе, иных количественных и (или) качественных потерь (убытков) и дополнительных затрат, недополучения запланированных доходов;

1.36. риск участника платежного рынка - потенциальная возможность (вероятность) потери денежных средств (электронных денег), работоспособности основных программно-технических комплексов участника платежного рынка, доверия к осуществляемым им платежным операциям и (или) оказываемым им платежным (технологическим) услугам, иных количественных и (или) качественных потерь (убытков) и дополнительных затрат, недополучения запланированных доходов;

1.37. средства платежа - наличные и безналичные денежные средства, электронные деньги;

1.38. технологические услуги - услуги по реализации технологических функций на платежном рынке и критичные для платежной системы (платежного рынка);

1.39. технологические функции на платежном рынке (далее - технологические функции) - обеспечение функционирования инфраструктуры платежной системы, соблюдения мер защиты информации и непрерывности деятельности в области платежных систем и платежных услуг (далее - платежная деятельность), одновременное подключение объектов платежной инфраструктуры к объектам поставщика платежной услуги эквайринга платежных операций и процессингового центра, обеспечивающего процессинг таких платежных операций, оказание услуги по обеспечению перевода денежных средств при проведении расчетных операций;

1.40. управление платежными рисками - скоординированная деятельность субъектов платежных правоотношений, направленная на уменьшение негативного воздействия платежных рисков, которые включают в себя риски в платежной системе и риски участников платежного рынка;

1.41. услуга, критичная для платежной системы (платежного рынка), - услуга, влияющая на надежность и безопасность функционирования платежной системы (платежного рынка);

1.42. участник клиринга - субъект платежных правоотношений, которому клиринговый центр оказывает услуги клиринга на основании заключенного с ним договора;

1.43. участник платежной системы - субъект платежных правоотношений, заключивший с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе либо в случае, если оператором платежной системы является Национальный банк, получивший заключение о готовности участия в платежной системе Национального банка, осуществляющий в платежной системе отдельные виды платежных операций и (или) оказывающий платежные услуги, и (или) оператор платежной системы;

1.44. эквайринг платежных операций - платежная услуга по приему платежей в адрес третьих лиц, оказываемая платежным агрегатором на основании договора, заключенного с получателем платежа, по результатам оказания которой осуществляется перевод получателю платежа денежных средств расчетным центром или электронных денег соответствующим поставщиком платежных услуг;

1.45. эмиссия (создание) платежного инструмента - платежная услуга, оказываемая поставщиком платежного инструмента, который является его эмитентом, в целях формирования и обработки (передачи на обработку) платежных указаний (платежных инструкций) плательщика.

2. Для целей настоящего Закона:

2.1. к финансовым организациям относятся Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, иные организации, имеющие право в соответствии с законодательными актами осуществлять отдельные банковские операции без получения специального разрешения (лицензии) (далее - лицензия) на осуществление банковской деятельности;

2.2. к субъектам платежных правоотношений относятся государственные органы, иные организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, участвующие в платежных правоотношениях;

2.3. к трансграничным платежным услугам относятся платежные услуги, поставщики и (или) пользователи которых находятся (зарегистрированы, осуществляют платежную

деятельность, получают платежные услуги) в разных государствах;

2.4. к участникам платежного рынка относятся участники платежной системы, поставщики платежных услуг, не являющиеся участниками платежной системы, поставщики технологических услуг;

2.5. под бенефициарным владельцем поставщика платежных услуг понимается физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для поставщика платежных услуг указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия, в том числе является собственником имущества поставщика платежных услуг либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) поставщика платежных услуг.

Под иным владельцем поставщика платежных услуг понимаются физическое лицо или организация, которые косвенно (через третьих лиц) владеют акциями (долями в уставном фонде, паями) поставщика платежных услуг, находящимися во владении (прямом или косвенном) бенефициарного владельца, и предоставляют такому владельцу (в том числе на совокупной основе) основания для оказания влияния на принимаемые поставщиком платежных услуг решения или осуществления контроля за его действиями иным образом.

Основания для признания наличия косвенного (через третьих лиц) владения акциями поставщика платежных услуг, порядок расчета доли находящихся в таком владении акций, размера доли в уставном фонде общества, а также критерии для признания государства, организации или физического лица в качестве бенефициарного или иного владельца устанавливаются Национальным банком;

2.6. термины "резидент" и "нерезидент" используются в настоящем Законе в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. N 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

Статья 3. Правовое регулирование в области платежных систем и платежных услуг

1. Платежные правоотношения регулируются законодательством в области платежных систем и платежных услуг, международными договорами Республики Беларусь, а также международно-правовыми актами, составляющими право Евразийского экономического союза.

2. Законодательство в области платежных систем и платежных услуг основывается на Конституции Республики Беларусь и состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

3. Если международным договором Республики Беларусь установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

Статья 4. Государственное регулирование в области платежных систем и платежных услуг

1. Государственное регулирование в области платежных систем и платежных услуг осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным банком, Советом Министров Республики Беларусь, республиканскими органами государственного управления в пределах их полномочий в соответствии с законодательством.

2. Президент Республики Беларусь в области платежных систем и платежных услуг:

2.1. определяет единую государственную политику;

2.2. устанавливает особенности создания и функционирования платежных систем, а также систем и технологий поставщиков платежных услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность, оказания платежных услуг, регулирования деятельности участников платежного рынка;

2.3. осуществляет иные полномочия в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, настоящим Законом и иными законодательными актами.

3. Национальный банк в области платежных систем и платежных услуг:

3.1. проводит единую государственную политику;

3.2. организует техническое нормирование и стандартизацию в области финансовых услуг и технологий, разрабатывает и утверждает (вводит в действие) стандарты проведения расчетов в виде обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов, определяет порядок ведения реестра программных (программно-технических) средств участников платежного рынка и платежных программных приложений поставщиков платежных услуг;

3.3. устанавливает требования к порядку организации и функционирования платежных систем и оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, в том числе требования к содержанию платежных услуг, поставщикам платежных услуг, платежным инструментам и средствам платежа;

3.4. вправе устанавливать для поставщиков платежных услуг обязательные условия договоров, заключаемых с пользователями;

3.5. устанавливает порядок инициирования кредитового и дебетового переводов;

3.6. устанавливает требования к организации выдачи и порядок выдачи организациями торговли (сервиса) через используемое ими кассовое оборудование наличных денежных средств держателям банковских платежных карт;

3.7. определяет перечень услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), и поставщиков таких услуг;

3.8. устанавливает дополнительные критерии и порядок отнесения платежных систем к типам значимости, требования к значимым платежным системам в зависимости от их типа значимости и их операторам, порядок признания платежной системы значимой, порядок и сроки анализа соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе;

3.9. определяет стратегию управления платежными рисками, устанавливает порядок обеспечения (организации обеспечения) бесперебойности функционирования платежной системы, информирования Национального банка и (или) участников платежной системы о случаях и причинах нарушения функционирования платежной системы (приостановления (прекращения) оказания платежных услуг);

3.10. определяет перечень сведений об участниках клиринга, подлежащих учету клиринговым центром;

3.11. определяет перечень, объем, способы, порядок и сроки предоставления поставщиками платежных услуг, участниками платежных систем информации в Национальный банк;

3.12. устанавливает нормативы безопасного функционирования, финансовые нормативы и их размеры и (или) иные критерии для поставщиков платежных услуг, не являющихся государственными органами;

3.13. устанавливает требования к организации системы управления платежными

рисками и системы внутреннего контроля у поставщика платежных услуг, определяет условия возникновения конфликта интересов в деятельности поставщика платежных услуг;

3.14. устанавливает правила раскрытия информации поставщиками платежных услуг об условиях оказания платежных услуг;

3.15. устанавливает требования по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг, включая требования к платежному программному приложению, требования к поставщикам платежных услуг по безопасности оказания платежных услуг, защите информации, информационных ресурсов (систем), если иное не предусмотрено законодательными актами, а также осуществляет контроль за выполнением указанных требований в рамках осуществления контроля за соблюдением законодательства в области платежных систем и платежных услуг (далее - контроль платежной деятельности);

3.16. устанавливает случаи и порядок использования многофакторной аутентификации пользователей;

3.17. формирует и ведет реестр;

3.18. рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения пользователей и при выявлении нарушений прав пользователей направляет предписания о прекращении нарушений прав пользователей, обязательные для исполнения поставщиками платежных услуг, либо принимает иные меры в соответствии с законодательными актами, законодательством о защите прав потребителей;

3.19. устанавливает тарифную политику для поставщиков платежных услуг с учетом ее экономической обоснованности;

3.20. осуществляет оверсайт и устанавливает порядок его осуществления;

3.21. осуществляет контроль платежной деятельности поставщиков платежных услуг, включенных в реестр;

3.22. осуществляет контроль за деятельностью поставщиков платежных услуг, включенных в реестр, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - законодательство о ПОД/ФТ);

3.23. осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами.

4. Совет Министров Республики Беларусь в области платежных систем и платежных услуг:

4.1. совместно с Национальным банком:

устанавливает перечень платежей, подлежащих приему посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (далее - ЕРИП);

устанавливает порядок формирования и ведения реестра, внесения в него изменений, состав включаемых в реестр сведений;

4.2. осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами.

ГЛАВА 2

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Статья 5. Правила платежной системы

1. Порядок организации и функционирования платежной системы определяется ее правилами, установленными оператором этой платежной системы.

2. Правила платежной системы являются документом (документами), который должен содержать сведения о платежной системе и условиях участия в ней, об иных условиях, определяемых оператором платежной системы в соответствии с настоящим Законом, и может содержать дополнительные условия, необходимые для обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

3. Запрещается включение в правила платежной системы положений, ограничивающих участие участников этой платежной системы в других платежных системах, а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру этой платежной системы (за исключением лиц, являющихся работниками оператора этой платежной системы).

4. Правила платежной системы, изменения в эти правила, сведения о тарифной политике (правилах установления стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях в тарифной политике (правилах установления стоимости услуг), основные требования к порядку урегулирования неплатежеспособности участников платежных систем подлежат размещению на официальном сайте оператора платежной системы в глобальной компьютерной сети Интернет в течение 10 календарных дней после их утверждения оператором платежной системы.

Оператор платежной системы - нерезидент дополнительно размещает на одном из государственных языков Республики Беларусь информацию из правил платежной системы, перечень которой установлен статьей 6 настоящего Закона.

Оператор платежной системы вправе не раскрывать публично информацию о требованиях к защите информации.

5. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе.

Прямое участие в платежной системе предполагает открытие в расчетном центре платежной системы счета ее участнику (прямой участник) в целях осуществления расчетных операций с другими участниками платежной системы.

Косвенное участие в платежной системе предполагает открытие у прямого участника платежной системы счета ее косвенному участнику в целях осуществления расчетных операций с другими участниками платежной системы. При косвенном участии в платежной системе оператором платежной системы устанавливаются отдельные критерии косвенного участия и ограниченный перечень разрешенных в платежной системе операций.

Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы строятся на основании правил платежной системы и заключенных между прямым и косвенными участниками платежной системы договоров.

6. Условия участия поставщика платежных услуг в платежной системе и условия доступа поставщика платежных услуг, не являющегося участником платежной системы, должны быть объективными, не допускающими ограничений или получения каких-либо преимуществ в отношении отдельных участников или поставщиков платежных услуг, не

являющихся участниками, и соразмерными и не должны препятствовать доступу к платежной системе больше, чем это необходимо для снижения (недопущения) платежных рисков, а также для защиты финансовой и операционной устойчивости платежной системы.

7. В платежной системе может быть несколько клиринговых, процессинговых и (или) расчетных центров.

Статья 6. Требования к содержанию правил платежной системы

1. Правила платежной системы должны содержать:

1.1. правила и процедуры функционирования платежной системы в соответствии с требованиями пункта 2 настоящей статьи;

1.2. описание платежных услуг, оказываемых посредством платежной системы, и операций, осуществляемых в платежной системе;

1.3. условия участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе (за исключением правил платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы);

1.4. порядок взаимодействия оператора платежной системы с ее участниками и поставщиками платежных услуг, не являющимися участниками платежной системы, в том числе порядок предоставления участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг информации о своей деятельности оператору платежной системы (за исключением правил платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы);

1.5. перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;

1.6. систему управления рисками в платежной системе;

1.7. порядок гарантирования завершения расчетов в платежной системе, в том числе порядок урегулирования случаев неспособности исполнения участниками платежной системы своих платежных обязательств;

1.8. порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, включая порядок взаимодействия в рамках платежной системы в чрезвычайных ситуациях, в том числе порядок информирования участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг оператора платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;

1.9. порядок соблюдения мер по защите информации, в том числе порядок аутентификации:

участников платежной системы как пользователей платежных услуг оператора платежной системы;

пользователей платежных услуг участников платежной системы;

1.10. порядок проведения мероприятий, направленных на соблюдение правил платежной системы ее участниками, и мероприятий, проводимых в случае их нарушения;

1.11. ответственность за несоблюдение правил платежной системы, меры, принимаемые к участнику платежной системы за нарушение правил платежной системы либо к пользователю участника платежной системы в случае, если единственным участником платежной системы является оператор платежной системы;

1.12. порядок урегулирования спорных вопросов.

2. Правила и процедуры функционирования платежной системы должны содержать:

2.1. порядок осуществления переводов денежных средств (электронных денег) в платежной системе;

2.2. порядок осуществления расчетных операций и (или) клиринга (при их осуществлении) в платежной системе;

2.3. момент наступления безотзывности платежа в платежной системе;

2.4. процедуру отзыва платежного указания (платежной инструкции) (при наличии возможности отзыва);

2.5. момент наступления завершенности расчета в платежной системе;

2.6. момент наступления окончательности платежа в платежной системе;

2.7. применяемые к обработке форматы платежных сообщений и (или) правила составления финансовых (платежных) сообщений, перечень применяемых реквизитов сообщений, модели обмена финансовыми (платежными) сообщениями между участниками платежной системы (пользователями платежной системы и расчетным центром платежной системы, единственным участником которой является оператор платежной системы);

2.8. график работы платежной системы;

2.9. порядок сопровождения перевода денежных средств (электронных денег) сведениями, необходимыми для предоставления в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

Статья 7. Классификация платежных систем по значимости

1. Платежные системы подразделяются на значимые платежные системы и иные платежные системы.

2. Значимые платежные системы подразделяются на следующие типы значимости:

системно значимые платежные системы;

потенциально значимые платежные системы;

социально значимые платежные системы.

Системно значимой является платежная система, нарушение функционирования которой может вызвать и распространить системные сбои на платежном рынке.

Потенциально значимой является платежная система, нарушение функционирования которой может привести к нарушению функционирования системно значимой платежной системы или вызвать системный сбой на платежном рынке.

Социально значимой является платежная система, проблемы в функционировании которой могут подорвать доверие населения к платежным системам как механизму приема платежей и осуществления расчетов в безналичной форме.

3. Критерии отнесения платежной системы к системно значимой:

платежная система является системой расчетов на валовой основе в режиме реального времени;

платежная система используется для обслуживания счетов республиканского и (или) местных бюджетов и (или) государственных внебюджетных фондов;

платежная система используется для проведения расчетов по результатам клиринга в системах безналичных расчетов по розничным платежам, ценным бумагам или для расчетов по платежным операциям в других платежных системах;

платежная система обрабатывает значительный объем платежных инструкций в области межбанковских расчетов. Установленные в процентах размеры оборотов по количеству и сумме обрабатываемых платежных инструкций в системе по отношению к межбанковскому обороту на платежном рынке устанавливаются Национальным банком.

Если платежная система отвечает хотя бы одному из указанных критериев, то она является системно значимой.

4. Критерии отнесения платежной системы к потенциально значимой:

платежная система обрабатывает более 5 процентов по количеству и сумме платежных инструкций по отношению к межбанковскому обороту на платежном рынке, но менее размера, устанавливаемого Национальным банком в соответствии с абзацем пятым части первой пункта 3 настоящей статьи;

платежная система, не являясь системно значимой, обрабатывает платежи на значительные суммы, минимальный размер которых устанавливается Национальным банком, в совокупном отношении к обороту на платежном рынке;

платежная система является расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам.

Если платежная система отвечает хотя бы одному из указанных критериев, то она является потенциально значимой.

5. Критерии отнесения платежной системы к социально значимой:

платежная система в ЕРИП;

платежная система, не являясь системно значимой, обрабатывает платежные инструкции в количестве, минимальное значение которого устанавливается Национальным банком, в совокупном отношении к обороту в платежной системе в целом;

платежная система банка, в которой эмиссия банковских платежных карточек составляет 5 и более процентов по отношению к общему количеству эмитированных банковских платежных карточек в Республике Беларусь;

платежная система банка-эквайера, количество объектов программно-технической инфраструктуры, имеющих возможность осуществления операций с банковскими платежными карточками, которого составляет 5 и более процентов по отношению к общему количеству таких объектов банков-эквайеров, функционирующих в Республике Беларусь;

платежная система денежных переводов обрабатывает 5 и более процентов по количеству и сумме отправленных и полученных переводов по отношению к внутрибанковскому обороту на платежном рынке.

Если платежная система отвечает хотя бы одному из указанных критериев, то она является социально значимой.

Статья 8. Признание платежной системы значимой

1. Платежная система признается значимой Национальным банком. После принятия решения о признании платежной системы значимой Национальный банк обязан:

1.1. в течение 15 календарных дней включить информацию о признании платежной системы значимой в реестр, в письменной форме уведомить оператора платежной системы о признании платежной системы значимой и разместить информацию о признании платежной системы значимой на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

1.2. осуществить анализ соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе (далее в настоящей статье - анализ соответствия).

2. Оператор значимой платежной системы обязан:

2.1. в течение 60 календарных дней со дня получения уведомления Национального банка о признании платежной системы значимой обеспечить соблюдение требований к значимой платежной системе;

2.2. в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Национального банка о признании платежной системы значимой внести необходимые изменения в правила платежной системы в целях соблюдения требований к значимой платежной системе, направить измененные правила платежной системы в Национальный банк для анализа соответствия либо не позднее 10 календарных дней уведомить Национальный банк о соответствии правил платежной системы, представленных Национальному банку при внесении информации о платежной системе в реестр, требованиям к значимой платежной системе и возможности анализа соответствия правил платежной системы, представленных Национальному банку при внесении информации о платежной системе в реестр;

2.3. при внесении изменений в правила платежной системы представить Национальному банку для анализа соответствия сведения об утвержденных изменениях не позднее чем за 10 календарных дней до даты вступления этих изменений в силу.

3. Национальный банк ежегодно осуществляет анализ соответствия значимой платежной системы критериям значимости. В случае, если ранее признанная значимой платежная система не соответствует ни одному из критериев значимости, Национальный банк принимает решение о признании такой платежной системы утратившей значимость.

4. После принятия решения о признании платежной системы утратившей значимость Национальный банк в течение 15 календарных дней включает информацию о признании платежной системы утратившей значимость в реестр, в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы утратившей значимость и размещает информацию о признании платежной системы утратившей значимость на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

КонсультантПлюс:примечание.

Инструкция о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 N 377.

ГЛАВА 3

ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ. ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ. АУТСОРСИНГ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 9. Виды платежных услуг

Виды платежных услуг:

услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

расчетные услуги;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов;

платежные услуги по операциям с электронными деньгами;

услуги клиринга;

услуги процессинга;

информационные платежные услуги.

Статья 10. Поставщики платежных услуг

1. Поставщики платежных услуг, за исключением оператора платежной системы и эмитента электронных денег, оказывают платежные услуги на основании договора присоединения на оказание платежных услуг, определяющего общие условия взаимоотношений сторон при осуществлении платежной операции (платежных операций) (далее - платежное соглашение) и (или) на основании иных договоров (далее, если не указано иное, - договор).

В договоре сторонами могут быть установлены детализированные по отношению к правилам, установленным платежным соглашением, правила оказания платежных услуг.

2. В случае, если поставщик платежных услуг оказывает несколько платежных услуг из перечня согласно статье 9 настоящего Закона, к которым законодательством предъявляются требования разного уровня, выполнению подлежат требования более высокого уровня. При этом в случае, если по виду платежной услуги допускается выполнение какого-либо действия (платежной операции) и поставщиком платежной услуги выполняются установленные для этой услуги требования, такое действие (платежная операция) может выполняться поставщиком и по иным видам оказываемых платежных услуг.

Уровни требований к платежным услугам и их комбинации устанавливаются Национальным банком.

3. Поставщик платежных услуг обязан:

3.1. оказывать пользователям платежные услуги из перечня, определенного для этого поставщика платежных услуг реестром, в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг в объемах, сроки и качества, которые согласованы с пользователем в платежном соглашении и (или) договоре;

3.2. обеспечить защиту информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, в том числе сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3.3. хранить информацию (обеспечить хранение информации) о принятых платежах (платежных операциях) в течение сроков, установленных законодательством для хранения информации об операциях, совершаемых физическими лицами, юридическими лицами в белорусских рублях, законодательством о ПОД/ФТ. Платежные указания пользователей, принятые для направления на исполнение (платежные инструкции, принятые к исполнению), подлежат ежедневному резервному копированию и хранению в соответствии с законодательством об архивном деле и делопроизводстве;

3.4. обеспечивать равный и открытый доступ пользователям к оказываемым им

платежным услугам;

3.5. предоставлять пользователям информацию в соответствии с требованиями статьи 23 настоящего Закона;

3.6. обеспечить возможность возврата денежных средств (электронных денег) получателем денежных средств (электронных денег) в случаях, установленных пунктом 5 настоящей статьи;

3.7. гарантировать и поддерживать добросовестную конкуренцию между всеми пользователями, которые являются одновременно поставщиками платежных услуг;

3.8. предоставлять удобные и доступные для пользователей способы оказания платежных услуг;

3.9. организовывать систему внутреннего контроля и систему управления платежными рисками в соответствии с требованиями статьи 33 настоящего Закона;

3.10. осуществлять управление платежными рисками, в том числе обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы (платежной деятельности);

3.11. обеспечить уровень безопасности платежных услуг для пользователей и поставщиков платежных услуг, который обеспечит недопущение (снижение вероятности) реализации платежных рисков;

3.12. установить окончательность и безотзывность платежа, проинформировать о них пользователей в соответствии с требованиями части второй пункта 1 статьи 23 настоящего Закона и обеспечивать их выполнение;

3.13. при аутентификации пользователя использовать средства защиты информации, которые обеспечивают конфиденциальность и целостность аутентификационных данных этого пользователя;

3.14. использовать многофакторную аутентификацию пользователей в случаях и порядке, установленных Национальным банком;

3.15. раскрывать информацию о своей деятельности, не содержащую информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, путем ее размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, предоставления по требованию пользователей и других заинтересованных лиц в объеме и порядке, установленных Национальным банком;

3.16. предоставлять плательщику, получателю платежа и иным поставщикам платежных услуг информацию по платежным операциям осуществляемого платежа и их деталям в составе, на условиях и в сроки, установленные законодательством;

3.17. в случае осуществления приема платежей по уплате налогов, сборов (пошлин), пени, штрафов и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, бюджеты государственных внебюджетных фондов (далее - платежи в бюджет), от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, обеспечить прием таких платежей посредством платежной системы в ЕРИП. Для приема платежей в бюджет от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, контроль за которыми осуществляется налоговыми органами, поставщик платежных услуг обязан иметь полномочия на прием таких платежей, установленные законодательством, и не имеет права принимать такие платежи без использования платежной системы в ЕРИП.

4. Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги, критичные для платежной системы (платежного рынка), обязан проводить в соответствии с порядком,

устанавливаемым Национальным банком, самооценку своей деятельности по оказанию платежных услуг на ее соответствие требованиям (критериям) для услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), не реже одного раза в три года.

5. Поставщик платежных услуг обязан обеспечить возможность возврата денежных средств (электронных денег) получателем денежных средств (электронных денег) плательщику в соответствии с порядком, установленным законодательством, в случае, если:

денежные средства уплачены излишне;

платеж осуществлен ошибочно;

получатель платежа не исполнил обязательства, связанные с назначением платежа;

оплаченный товар возвращен продавцу (поставщику);

инициатива возврата исходит от плательщика с согласия получателя платежа;

инициатива возврата исходит от получателя платежа в случае невозможности исполнения (неисполнения) получателем платежа обязательств, связанных с назначением платежа;

в иных случаях, которые установлены законодательством, в том числе по платежам в бюджет.

Поставщик платежных услуг должен обеспечить возврат комиссионного вознаграждения, уплаченного по платежу плательщиком и (или) получателем платежа, в случае его возврата по причине ошибочно осуществленного платежа инициатором, отличным от указанных плательщика и (или) получателя платежа, а также в иных случаях, установленных правилами платежной системы.

Сроки возврата денежных средств (электронных денег, за исключением платежей в бюджет) в случаях, установленных частью первой настоящего пункта, устанавливаются законодательством, и (или) платежным соглашением, и (или) договором, и (или) правилами платежной системы в зависимости от назначения платежа.

Возможность возврата денежных средств (электронных денег), указанная в абзаце первом части первой настоящего пункта, должна быть обеспечена технически и (или) в виде информирования соответствующих субъектов платежных правоотношений (поставщиков платежных услуг) о порядке и (или) необходимости возврата денежных средств (электронных денег).

6. Поставщик платежных услуг, являющийся финансовой организацией, имеет право оказывать платежные услуги, предусмотренные статьей 9 настоящего Закона, со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций которой включает в себя банковскую операцию по осуществлению расчетного обслуживания физических и (или) юридических лиц (вступления в силу законодательного акта, предоставляющего право на осуществление указанной банковской операции без получения лицензии на осуществление банковской деятельности).

При оказании финансовой организацией платежной услуги эквайринга платежных операций на нее не распространяются положения пунктов 2 и 3 статьи 14 настоящего Закона.

7. Поставщик платежных услуг вправе в случаях и порядке, установленных законодательством, получать сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, в объеме, необходимом и достаточном для оказания платежных услуг. Требования к соблюдению сохранности указанных сведений, особенности их использования и (или) обработки устанавливаются законодательными актами.

8. Поставщик платежных услуг должен информировать пользователя об изменениях платежного соглашения способом, гарантирующим получение пользователем этой информации, на одном из государственных языков Республики Беларусь и при необходимости на любом другом языке, согласованном сторонами, не позднее чем за 30 календарных дней до даты вступления в силу изменений платежного соглашения.

В случае, если пользователь в течение пяти рабочих дней до даты вступления в силу изменений платежного соглашения не уведомил поставщика платежных услуг о непринятии изменений платежного соглашения, поставщик платежных услуг информирует пользователя о том, что последний считается принявшим изменения.

В случае, если пользователь в срок не позднее пяти рабочих дней до даты вступления в силу изменений платежного соглашения уведомил поставщика платежных услуг о непринятии изменений платежного соглашения, поставщик платежных услуг информирует пользователя о том, что последний имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения платежного соглашения на условиях и в сроки, предусмотренные пунктом 10 настоящей статьи.

9. Изменения обменных курсов, используемых поставщиком платежных услуг при оказании платежных услуг, могут быть установлены в одностороннем порядке поставщиком платежных услуг при условии, что такое право изменения обменных курсов предусмотрено платежным соглашением и пользователь об этом проинформирован. Пользователь должен быть проинформирован обо всех изменениях обменных курсов способом, гарантирующим получение им информации, на одном из государственных языков Республики Беларусь и при необходимости на любом другом языке, согласованном сторонами, если иное не предусмотрено платежным соглашением или договором в части иной периодичности или способа предоставления (обеспечения предоставления) указанной информации.

Обменные курсы, используемые при осуществлении платежных операций, и их изменение должны вводиться и рассчитываться способом, не допускающим ограничений или получения каких-либо преимуществ в отношении отдельных пользователей.

10. Пользователь имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения платежного соглашения в любой момент, если иное не предусмотрено платежным соглашением.

В случае, если пользователь в срок, определенный подпунктом 9.1 пункта 9 статьи 23 настоящего Закона, уведомил поставщика платежных услуг о непринятии изменений платежного соглашения, последний имеет право отказаться от исполнения платежного соглашения в день вступления в силу изменений платежного соглашения, уведомив о принятом решении пользователя, а пользователь имеет право отказаться от исполнения платежного соглашения в любое время до даты вступления в силу изменений платежного соглашения.

Поставщик платежных услуг имеет право отказаться от исполнения платежного соглашения, заключенного на неопределенный срок, путем направления пользователю уведомления об этом не позднее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты прекращения платежного соглашения способом, гарантирующим его получение пользователем, на одном из государственных языков Республики Беларусь и при необходимости на любом другом языке, согласованном сторонами. При этом если вознаграждение (плата) за платежные услуги выплачивалось авансом, то оно должно быть возвращено в пропорциональном размере (от количества или времени уже оказанной платежной услуги).

Расторжение платежного соглашения является бесплатным для пользователя.

Статья 11. Оператор платежной системы. Участники платежной системы

1. Оператор платежной системы, в том числе нерезидент, обязан:

1.1. устанавливать правила платежной системы, соответствующие положениям статей 5 и 6 настоящего Закона, принимать меры, направленные на обеспечение их соблюдения участниками платежной системы;

1.2. обеспечивать осуществление расчетных операций, клиринга, процессинга;

1.3. гарантировать (обеспечить гарантирование) завершения расчетов по платежам, осуществляемым посредством платежной системы;

1.4. обеспечивать (организовать обеспечение) функционирование инфраструктуры платежной системы;

1.5. обеспечивать (организовать обеспечение) соблюдение мер информационной безопасности, защиты информации в платежной системе и непрерывность платежной деятельности ее участников;

1.6. определять и организовывать систему управления платежными рисками в платежной системе, осуществлять управление платежными рисками в платежной системе, обеспечивать (организовать обеспечение) бесперебойность функционирования платежной системы;

1.7. информировать Национальный банк, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг в день такого приостановления (прекращения);

1.8. заключать договоры с участниками платежной системы об участии в платежной системе;

1.9. обеспечивать равный и открытый доступ участникам платежной системы к оказываемым им услугам;

1.10. утверждать локальные правовые акты по вопросам управления деятельностью оператора платежной системы;

1.11. обеспечивать (организовать обеспечение) мониторинг переводов денежных средств в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и порядок принятия мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода денежных средств;

1.12. обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского (арбитражного) рассмотрения споров с участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг в соответствии с правилами платежной системы;

1.13. исполнять иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы.

2. Оператор платежной системы, не являющийся финансовой организацией, обязан для осуществления расчетных операций в платежной системе привлечь расчетный центр, соответствующий требованиям, установленным пунктом 3 статьи 12 настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка.

В случае, если платежная система является системно значимой и (или) обслуживает значимых пользователей платежных услуг, оказываемых участником платежной системы, расчетный центр должен иметь статус банка. Значимым признается пользователь, доля которого в общем объеме платежей, осуществленных через платежную систему за год, составляет 10 и более процентов.

3. Оператор платежной системы имеет право:

передавать полномочия по осуществлению расчетных операций расчетному центру, клиринга - клиринговому центру, процессинга - процессинговому центру на договорной основе;

осуществлять привлечение поставщиков платежных услуг исходя из характера и объема операций в платежной системе, определять перечень таких поставщиков платежных услуг.

В случае, если оператор платежной системы является ее участником и выполняет в собственной платежной системе функцию, которую выполняют иные участники, а также привлекает для выполнения аналогичной функции других поставщиков платежных услуг, для всех участников платежной системы и привлекаемых поставщиков платежных услуг, включая оператора платежной системы, должны предоставляться равные условия для осуществления деятельности, не допускающие ограничений или получения каких-либо преимуществ в отношении отдельных участников или поставщиков платежных услуг.

4. Оператор платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами (далее - электронная платежная система), имеет право для осуществления эмиссии электронных денег привлекать эмитента электронных денег, который должен обеспечивать выполнение положений, установленных пунктами 1 - 3 настоящей статьи.

5. В случае участия финансовой организации в платежной системе, в том числе в платежной системе, оператор которой является нерезидентом, эта организация должна письменно информировать Национальный банк о таком участии.

6. Участники платежной системы обязаны предоставлять пользователю информацию в соответствии с требованиями статьи 23 настоящего Закона.

7. Оператором платежной системы в ЕРИП является открытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство", которое в целях обеспечения функционирования платежной системы в ЕРИП и оказания информационных платежных услуг имеет право осуществлять сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в информационных системах финансовых организаций, о персональных данных физических лиц без их согласия с соблюдением требований, установленных законодательством в области информации, информатизации и защиты информации, о защите персональных данных.

Статья 12. Расчетные услуги. Особенности деятельности расчетного центра

1. Расчетные услуги оказываются расчетным центром посредством осуществления расчетных операций, включая:

1.1. открытие (закрытие) счетов;

1.2. списание и (или) зачисление денежных средств по счетам;

1.3. направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций;

1.4. иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств.

2. Расчетные операции по платежам, инициированным с привлечением поставщика платежных услуг инициирования платежа, осуществляются расчетным центром на основании платежного соглашения и (или) заключенного с этим поставщиком платежных услуг договора.

3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность:

3.1. на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, которая предусматривает расчетное обслуживание физических и (или) юридических лиц;

3.2. в соответствии с правилами платежной системы на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы, поставщиками технологических услуг, пользователями, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы либо законодательными актами.

4. Расчетный центр исполняет платежные инструкции участников платежной системы (в том числе поступившие от клирингового центра, не являющегося участником этой платежной системы) посредством списания и зачисления денежных средств по счетам участников платежной системы и (или) счету клирингового центра (при его наличии).

5. Расчетный центр является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. N 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", на которое распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

6. Расчетный центр обязан утвердить локальные правовые акты, содержащие:

6.1. график (графики) осуществления расчетных операций в платежных системах;

6.2. процедуры отзыва платежной инструкции по переводу денежных средств участником платежной системы (пользователем платежной системы);

6.3. порядок взаимодействия с операторами платежных систем, участниками платежных систем и поставщиками платежных услуг, в том числе порядок предоставления информации о своей деятельности;

6.4. порядок и способы гарантирования завершения расчетов по принятым платежам, в том числе порядок урегулирования обязательств, вызванных неспособностью участников платежной системы в установленные сроки исполнять свои платежные обязательства;

6.5. порядок осуществления контроля за соблюдением обязательств участников платежной системы в рамках договора оказания расчетных услуг;

6.6. ответственность за несоблюдение участником платежной системы своих обязательств в рамках договора оказания расчетных услуг, меры, принимаемые к участнику платежной системы за нарушение положений указанного договора;

6.7. порядок урегулирования спорных вопросов.

Статья 13. Инициирование платежа. Поставщик платежных услуг инициирования платежа

1. Инициирование платежа включает в себя обработку платежа, инициатором которого является пользователь (плательщик, получатель платежа, взыскатель), в электронной или иной форме и передачу посредством платежного указания (платежной инструкции) информации расчетному центру, и (или) платежному агрегатору, и (или) поставщику платежных инструментов, и (или) поставщику электронных денег, необходимой для осуществления последним (последними) платежа и (или) приема денежных средств (электронных денег) по платежу.

2. Платежная услуга инициирования платежа может оказываться поставщиком платежных услуг посредством платежного программного приложения - платежного инструмента, эмитентом которого он является.

3. Поставщик платежных услуг инициирования платежа обязан:

3.1. обеспечить соответствие своего платежного программного приложения требованиям платежных соглашений, которые он заключил с расчетными центрами. Требования таких платежных соглашений устанавливаются расчетными центрами;

3.2. утвердить локальные правовые акты, содержащие правила и порядок инициирования платежа, порядок взаимодействия с платежными системами, порядок аутентификации:

участников платежной системы как пользователей платежных услуг оператора платежной системы;

пользователей участников платежной системы.

4. Поставщик платежных услуг инициирования платежа не вправе:

4.1. хранить данные пользователя, составляющие банковскую тайну и содержащие информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, получать и (или) использовать какие-либо данные в иных целях, кроме оказания услуги инициирования платежа в соответствии с запросом пользователя;

4.2. запрашивать у пользователя какие-либо иные данные, кроме данных, необходимых для оказания услуги инициирования платежа;

4.3. изменять сумму платежа, получателя платежа или иные детали платежной операции.

Статья 14. Эквайринг платежных операций. Платежный агрегатор

1. Платежные услуги эквайринга платежных операций оказываются платежным агрегатором и включают следующие виды услуг:

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

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

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

2. Платежный агрегатор - резидент обязан:

2.1. обеспечивать исполнение своих платежных обязательств по принятым платежам в соответствии с требованиями статьи 37 настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных абзацем пятым части первой пункта 4 настоящей статьи;

2.2. обеспечивать сопровождение платежных указаний (платежных инструкций) информацией о плательщике и получателе платежа, предусмотренной законодательством о ПОД/ФТ, и отказать пользователю в передаче на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) в случаях, установленных подпунктом 1.2 пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

2.3. при возникновении подозрения, что принятый платеж (платежная операция) связан с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или

финансированием распространения оружия массового поражения, зарегистрировать (обеспечить регистрацию) принятый платеж (платежную операцию) в специальном формуляре и представить (обеспечить представление) этот формуляр в орган финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ;

2.4. учитывать отдельно денежные средства пользователей, учитываемые на банковском счете со специальным режимом функционирования (далее - специальный счет), для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым этим платежным агрегатором.

3. Платежный агрегатор - резидент, не являющийся финансовой организацией и платежным курьером, обязан обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым этим платежным агрегатором, в соответствии с пунктом 7 статьи 37 настоящего Закона.

4. Платежный курьер - резидент в целях обеспечения исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам имеет право осуществлять свою платежную деятельность, используя один из следующих подходов:

формирование гарантийного фонда платежной деятельности, соответствующего требованиям пунктов 4 - 6 статьи 37 настоящего Закона, с повышающим коэффициентом на сумму денежных средств, обязательных для резервирования в гарантийном фонде платежной деятельности;

формирование гарантийного фонда платежной деятельности, соответствующего требованиям пунктов 4 - 6 статьи 37 настоящего Закона, использование специального счета для размещения и учета денежных средств по принятым им платежам в соответствии с пунктом 7 статьи 37 настоящего Закона;

использование специального счета для размещения и учета денежных средств по принятым им платежам в соответствии с пунктом 7 статьи 37 настоящего Закона и одного из методов снижения (недопущения) вероятности неисполнения своих платежных обязательств по принятым платежам, которые установлены подпунктами 3.7 и 3.10 пункта 3 статьи 37 настоящего Закона;

передача платежного риска неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих платежных обязательств по принятым платежам поставщику товаров, который является коммерческой организацией, реализующей товары от собственного имени и привлекающей на договорной основе платежного курьера для доставки таких товаров при условии толерантности этого поставщика товаров к платежному риску, и использование специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым в пользу указанного поставщика товаров.

Размер денежных средств, обязательных для гарантирования завершения расчетов и исполнения своих платежных обязательств, принятых платежным курьером - резидентом, является дифференцированным и рассчитывается в зависимости от суммы принятых платежей в отчетный период и уровня платежного риска. Алгоритм расчета указанной суммы и отчетный период устанавливаются Национальным банком.

Толерантностью к платежному риску, указанной в абзаце пятом части первой настоящего пункта, является допустимый уровень риска, при котором поставщик товаров сохраняет финансовую устойчивость.

5. Платежный агрегатор - нерезидент, осуществляющий деятельность на территории Республики Беларусь, для оказания услуг на территории Республики Беларусь обязан иметь специальное разрешение на оказание платежных услуг (иной аналогичный документ) страны его регистрации, если необходимость получения такого специального разрешения (иного аналогичного документа) предусмотрена законодательством страны регистрации платежного агрегатора - нерезидента, и обеспечить гарантирование

завершения расчетов и исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам, безопасность денежных средств и защиту информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством.

Платежный агрегатор - нерезидент, осуществляющий деятельность на территории Республики Беларусь, считается оказывающим платежные услуги на территории Республики Беларусь в случае, если он принимает платежи в адрес резидентов Республики Беларусь.

Платежный агрегатор - нерезидент, осуществляющий деятельность на территории Республики Беларусь, должен обеспечивать гарантирование завершения расчетов и исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам в соответствии с требованиями статьи 37 настоящего Закона.

6. Платежный агрегатор вправе:

6.1. предоставлять пользователям информацию, необходимую для осуществления платежей, и принимать указанные платежи от пользователей;

6.2. предоставлять пользователям возможность приема платежей посредством платежной системы в ЕРИП и определять перечень услуг и получателей платежа с учетом требования, установленного подпунктом 3.17 пункта 3 статьи 10 настоящего Закона;

6.3. реализовывать функцию приема платежей посредством приема наличных денежных средств и (или) использования технических и технологических решений.

7. В случае, если платежный агрегатор является участником платежной системы, такой поставщик платежных услуг обязан выполнять правила платежной системы и условия договора, заключенного в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 статьи 11 настоящего Закона, и имеет право не соблюдать требования, установленные пунктом 2 настоящей статьи.

Статья 15. Эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов. Поставщик платежных инструментов

1. Платежные услуги по эмиссии (созданию) или распространению платежных инструментов включают в себя следующие виды услуг:

эмиссия банковских платежных карточек;

эмиссия (создание) иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

эмиссия (создание) иных платежных инструментов, за исключением платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов.

Эмиссия банковских платежных карточек осуществляется эмитентом платежных инструментов, который одновременно является расчетным центром - банком, лицензия на осуществление банковской деятельности которого предусматривает право на эмиссию банковских платежных карточек и осуществление иных банковских операций, перечень которых устанавливается Национальным банком.

2. Поставщик платежных инструментов обязан обеспечить безопасность платежного инструмента и принять меры по обеспечению защиты персональных данных

пользователя (плательщика), к которым предоставляется доступ посредством платежного инструмента, в том числе обеспечить защиту от несанкционированного доступа к указанным данным третьих лиц, до момента передачи платежного инструмента пользователю (плательщику).

3. Эмитент платежного инструмента обязан:

3.1. обеспечить возможность передачи пользователем платежного инструмента уведомления об утере, хищении, незаконном присвоении или несанкционированном использовании платежного инструмента, а также требования о блокировке платежного инструмента, требования о разблокировке платежного инструмента, заблокированного в соответствии с подпунктом 1.5 пункта 1 статьи 51 настоящего Закона;

3.2. не допускать любого использования платежного инструмента с момента получения уведомления пользователя платежного инструмента, направленного в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта;

3.3. обеспечить блокировку платежного инструмента в случаях и порядке, определенных нормативными правовыми актами Национального банка, платежным соглашением;

3.4. обеспечить разблокировку платежного инструмента, его замену в случаях и порядке, определенных подпунктом 1.5 пункта 1 статьи 51 настоящего Закона, нормативными правовыми актами Национального банка, платежным соглашением.

4. Эмитент банковских платежных карточек обязан:

осуществлять деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, соответствующей требованиям части второй пункта 1 настоящей статьи;

заключить с оператором платежной системы на основе использования банковских платежных карточек договор на участие в этой платежной системе;

обеспечить выполнение требований, установленных пунктами 1 и 2 статьи 51 настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка;

обеспечить осуществление платежных операций при использовании банковских платежных карточек, выпущенных в обращение на территории Республики Беларусь, и гарантирование завершения расчетов по таким платежным операциям с учетом пункта 12 статьи 37 настоящего Закона.

Эмитент банковских платежных карточек является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", на которое распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

Пункт 5 статьи 15 вступает в силу через шесть месяцев после официального опубликования (абзац третий статьи 58 данного документа).

5. Эмитенты банковских платежных карточек в целях обеспечения осуществления операций в белорусских рублях при использовании этих банковских платежных карточек обязаны получать услуги процессинга на территории Республики Беларусь. При возникновении форс-мажорных обстоятельств указанные эмитенты имеют право получать услуги процессинга по осуществлению операций в белорусских рублях при использовании эмитированных ими банковских платежных карточек, используя процессинговые центры головной организации поставщиков платежных услуг, банковского холдинга (банковской группы), при условии их размещения в государствах - участниках Евразийского экономического союза.

6. Эмитент предоплаченного финансового платежного продукта обязан обеспечить выполнение требований к порядку эмиссии, обслуживания, приема к оплате (погашения) предоплаченного финансового платежного продукта, установленных государственными органами, регулирующими основной вид деятельности эмитента этого платежного инструмента.

В случае, если эмитент предоплаченного финансового платежного продукта является финансовой организацией, он обязан утвердить правила эмиссии и приема к оплате (погашению) предоплаченного финансового платежного продукта.

7. Эмитент платежного программного приложения обязан обеспечить наличие:

7.1. схемы функционирования платежного программного приложения и общего описания методов обеспечения защиты информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством;

7.2. подтверждения соответствия платежного программного приложения требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством в области информации, информатизации и защиты информации.

Статья 16. Платежные услуги по операциям с электронными деньгами. Поставщик электронных денег

1. Платежные услуги по операциям с электронными деньгами включают в себя следующие виды услуг:

эмиссию электронных денег;

распространение электронных денег;

обмен электронных денег;

погашение электронных денег.

Поставщиками платежных услуг по операциям с электронными деньгами (далее, если не указано иное, - поставщик электронных денег) являются:

оператор платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами;

эмитент электронных денег - поставщик электронных денег, осуществляющий эмиссию электронных денег;

агент по распространению электронных денег - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, привлекаемые эмитентом электронных денег для распространения и (или) погашения выпускаемых этим эмитентом в обращение электронных денег на основании заключенных с ним договоров;

агент по обмену электронных денег - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, оказывающие платежные услуги по обмену электронных денег;

агент по погашению электронных денег - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, оказывающие платежные услуги по погашению электронных денег.

2. Поставщик электронных денег, осуществляющий открытие электронных кошельков пользователям, является лицом, осуществляющим финансовые операции в соответствии с Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", на которое распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.

3. Поставщик электронных денег при осуществлении операций с электронными деньгами проводит идентификацию пользователей в случаях и объеме, установленных Национальным банком.

4. Эмитент электронных денег обязан:

4.1. осуществлять эмиссию электронных денег в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком;

4.2. соблюдать правила электронной платежной системы и (или) утвердить и соблюдать правила эмитента электронных денег;

4.3. обеспечивать соблюдение и принимать меры, направленные на обеспечение соблюдения правил платежной системы (правил эмитента) привлеченными им участниками электронной платежной системы, агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег;

4.4. заключать договоры с участниками платежной системы, в том числе с агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег, об участии в электронной платежной системе в соответствии с требованиями, установленными законодательством в области платежных систем и платежных услуг, в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения определять в правилах внутреннего контроля порядок взаимодействия с такими участниками (агентами) для обеспечения идентификации пользователей в случаях и объеме, установленных Национальным банком, принимать меры, направленные на обеспечение соблюдения такими участниками (агентами) указанных требований;

4.5. обеспечивать равный и открытый доступ агентам по распространению, обмену, погашению электронных денег к оказываемым им услугам;

4.6. утверждать локальные правовые акты по вопросам деятельности эмитента электронных денег;

4.7. исполнять иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками электронной платежной системы и держателями электронных денег;

4.8. нести ответственность перед держателями электронных денег за полноту и своевременность осуществления операций с электронными деньгами, осуществляемых с участием агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег;

4.9. предоставлять держателям электронных денег информацию, перечень которой установлен пунктом 6 настоящей статьи, в электронном виде способами, гарантирующими ее получение держателями электронных денег, на одном из государственных языков Республики Беларусь и при необходимости на любом другом языке, согласованном сторонами. Также указанная информация должна быть размещена на официальном сайте эмитента электронных денег в глобальной компьютерной сети Интернет;

4.10. формировать и вести учет своих обязательств по каждому открытому электронному кошельку и каждому владельцу электронного кошелька;

4.11. хранить информацию об операциях с электронными деньгами в течение сроков, установленных законодательством о ПОД/ФТ;

4.12. обеспечить гарантирование завершения расчетов и исполнения своих обязательств по операциям с электронными деньгами в соответствии со статьей 37 настоящего Закона, в том числе для эмитента электронных денег, не являющегося финансовой организацией, обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств, поступивших от держателей электронных денег, агентов по

распространению, обмену электронных денег, в соответствии с пунктом 7 статьи 37 настоящего Закона;

4.13. обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского (арбитражного) рассмотрения споров с участниками платежной системы и поставщиками платежных услуг в соответствии с правилами платежной системы;

4.14. исполнять иные обязанности, установленные правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента электронных денег, законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

5. Эмитент электронных денег вправе:

5.1. осуществлять эмиссию электронных денег в рамках электронной платежной системы, предусматривающей открытие электронных кошельков для зачисления в них электронных денег, приобретаемых держателями электронных денег, или в случаях, установленных Национальным банком, без открытия таких электронных кошельков, когда эмиссия и (или) распространение электронных денег осуществляются с одновременным их погашением и направлением денежных средств, причитающихся держателю электронных денег, в соответствии с платежными указаниями (платежными инструкциями) держателя электронных денег;

5.2. привлекать агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег для распространения, обмена, погашения электронных денег на основании заключаемых с такими агентами договоров;

5.3. заключать договоры с иными участниками электронной платежной системы в соответствии с правилами электронной платежной системы и законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

6. Держателю электронных денег должны быть предоставлены правила электронной платежной системы, соответствующие положениям, установленным статьями 5 и 6 настоящего Закона, и информация:

6.1. об эмитенте электронных денег;

6.2. о порядке и условиях осуществления операций с электронными деньгами;

6.3. о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате;

6.4. о средствах связи и информировании;

6.5. о безопасности оказания платежных услуг;

6.6. о внесении изменений в правила электронной платежной системы, договор оказания платежных услуг по операциям с электронными деньгами и прекращении его действия;

6.7. о праве, случаях и порядке обжалования действий (бездействия) эмитента электронных денег (привлекаемых им агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег, эмитируемых этим эмитентом электронных денег).

Статья 17. Услуги клиринга. Клиринговый центр

1. Услуги клиринга, связанные с платежами, оказываются клиринговым центром.

Требования по осуществлению клиринга на организованном фондовом, валютном и срочном рынках и порядок его осуществления, используемые инструменты и порядок их применения регулируются законодательством о ценных бумагах и валютным законодательством.

Порядок и условия осуществления клиринга на рынке ценных бумаг и требования к клиринговой организации, осуществляющей такую деятельность, регулируются законодательством о ценных бумагах.

Порядок и условия осуществления клиринга по биржевым сделкам, заключаемым на товарных биржах, регулируются законодательством о товарных биржах.

2. Правила клиринга должны содержать:

2.1. количество и временные рамки проведения клиринговых сессий;

2.2. порядок подготовки и передачи платежных указаний (платежных инструкций) и электронных сообщений;

2.3. требования к участникам клиринга, порядок и способы взаимодействия участников клиринга с клиринговым центром;

2.4. порядок учета клиринговым центром участников клиринга и сведений о них, учета пользователей услуг участников клиринга;

2.5. порядок предоставления клиринговым центром займов участникам клиринга и предоставления залогового обеспечения участниками клиринга в залог клиринговому центру в соответствии с законодательством в случае, если клиринговый центр предоставляет займы и использует залог в качестве обеспечения;

2.6. порядок и способы обеспечения исполнения обязательств участников клиринга;

2.7. порядок формирования, учета и использования гарантийного фонда (гарантийных фондов) платежной деятельности в случае, если такие фонды создаются клиринговым центром;

2.8. иную информацию по перечню, установленному Национальным банком.

3. В случае оказания услуг клиринга участникам платежной системы клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров, заключаемых с участниками платежной системы, расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

В иных случаях клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденными им правилами клиринга, соответствующими требованиям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, и на основании договоров, заключаемых с участниками клиринга, расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами клиринга.

4. Клиринговый центр обязан:

в соответствии с договором оказания услуг клиринга, заключаемым с расчетным центром, передавать расчетному центру от имени участников клиринга (участников платежной системы) подлежащие исполнению платежные указания (платежные инструкции) и (или) платежную инструкцию клирингового центра;

при приеме к передаче на исполнение (к исполнению) платежных указаний (платежных инструкций) обеспечивать проверку соответствия платежных указаний (платежных инструкций) требованиям, установленным статьей 52 настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка. Клиринговый центр, организация платежной деятельности которого предусматривает доступ (наличие) к информации о плательщике и (или) получателе платежа, обязан блокировать платежные операции в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, получать и обновлять на постоянной основе определяемый в установленном порядке перечень организаций и

физических лиц, причастных к террористической деятельности, а также обеспечить информирование о блокировке платежной операции органа финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ;

обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского (арбитражного) рассмотрения споров с участниками клиринга и поставщиками платежных услуг в соответствии с правилами клиринга и (или) правилами платежной системы;

обеспечить соблюдение мер информационной безопасности;

обеспечивать равный и открытый доступ участникам клиринга к оказываемым им услугам на основании заключенных с ними договоров;

осуществлять в соответствии с законодательством хранение информации и документов, связанных с клирингом, обеспечивать (осуществлять) ежедневное резервное копирование такой информации;

осуществлять учет участников клиринга и сведений о них, учет пользователей услуг участников клиринга;

выполнять иные требования, установленные законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

Клиринговый центр, совмещающий оказание услуг клиринга с иными видами деятельности, обязан принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникающего у клирингового центра в связи с таким совмещением. Если конфликт интересов клирингового центра, совмещающего оказание услуг клиринга с иными видами деятельности, о котором участники клиринга не были уведомлены заранее, привел к действиям клирингового центра, которые нанесли ущерб интересам участника клиринга, клиринговый центр обязан за свой счет возместить реальный ущерб (далее - ущерб) в порядке, установленном законодательством.

5. Клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников клиринга (участников платежной системы), обязан:

5.1. обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств в соответствии со статьями 37 и 38 настоящего Закона путем создания гарантийного фонда платежной деятельности в размере наибольшего обязательства, по которому клиринговый центр становится плательщиком, за период, определяемый правилами клиринга и (или) правилами платежной системы, и удовлетворяющего требованиям, установленным пунктами 4 - 6 статьи 37 настоящего Закона;

5.2. ежедневно принимать меры, направленные на обеспечение исполнения (надлежащего исполнения) участниками клиринга (участниками платежной системы) своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников клиринга (участников платежной системы), анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера чистой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников клиринга (участников платежной системы) по переводу денежных средств;

5.3. обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым клиринговым центром, в соответствии с пунктом 7 статьи 37 настоящего Закона.

6. Клиринговый центр, не выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников клиринга (участников платежной системы), обязан обеспечить гарантирование завершения расчетов и исполнения своих платежных

обязательств по принятым платежам в соответствии со статьей 37 настоящего Закона, в том числе обеспечить наличие специального счета для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым клиринговым центром, в соответствии с пунктом 7 статьи 37 настоящего Закона.

7. Клиринговый центр имеет право:

7.1. в случае размещения денежных средств гарантийных фондов платежной деятельности от своего имени размещать денежные средства на условиях возвратности, платности и срочности;

7.2. вносить в качестве вклада в гарантийный фонд платежной деятельности денежные средства и ценные бумаги, принадлежащие ему на праве собственности или ином вещном праве.

8. Денежные средства участника клиринга и пользователей платежных услуг участника клиринга должны учитываться в клиринговом центре отдельно. Клиринговый центр по требованию участника клиринга обязан обеспечить отдельный учет денежных средств пользователя этого участника клиринга, учитываемых на специальном счете для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым клиринговым центром.

9. При заключении между операторами платежных систем соглашения о взаимодействии между платежными системами клиринг и расчетные операции в целях перевода денежных средств между участниками одной платежной системы осуществляются соответственно клиринговым центром и расчетным центром этой платежной системы, если иное не предусмотрено соглашением о взаимодействии между платежными системами.

Клиринг и расчетные операции в целях перевода денежных средств между участниками различных платежных систем осуществляются в порядке, предусмотренном соглашением о взаимодействии между платежными системами.

Статья 18. Услуги процессинга. Процессинговый центр

1. Услуги процессинга оказываются процессинговым центром.

2. Процессинговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров оказания услуг процессинга, заключаемых с участниками платежной системы, расчетным центром, клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

3. Процессинговый центр обязан:

3.1. в случае, если организация его платежной деятельности предусматривает доступ к информации (наличие информации) о плательщике и (или) получателе платежа, блокировать платежные операции в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, получать и обновлять на постоянной основе определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, а также обеспечить информирование о блокировке платежной операции органа финансового мониторинга в порядке, определенном законодательством о ПОД/ФТ;

3.2. обеспечивать равный и открытый доступ пользователям к оказываемым им услугам на основании заключенных с ними договоров;

3.3. обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского (арбитражного) рассмотрения споров с пользователями и поставщиками платежных услуг в соответствии

с правилами проведения процессинга и (или) правилами платежной системы;

3.4. выполнять иные требования, установленные законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

Статья 19. Информационные платежные услуги. Поставщик информационных платежных услуг

1. Информационными платежными услугами являются услуги по предоставлению информации, необходимой для осуществления платежа, сбору, обработке, хранению, предоставлению информации по платежам, о состоянии счета, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами.

Информационные платежные услуги оказываются поставщиком платежных услуг:

обслуживающим счет пользователя, предоставляющим пользователю или третьему лицу по поручению и с согласия пользователя информацию об остатках и (или) движении денежных средств по его счету, о платежах и (или) переводах денежных средств, осуществленных по этому счету, и иную информацию по запросу пользователя либо по договору, заключенному между пользователем и поставщиком платежных услуг;

обслуживающим электронный кошелек пользователя, предоставляющим пользователю или третьему лицу по поручению и с согласия пользователя информацию об остатках и (или) движении электронных денег в его электронном кошельке, операциях с электронными деньгами пользователя и иную информацию по запросу пользователя либо по договору, заключенному между пользователем и поставщиком платежных услуг;

предоставляющим пользователю или третьему лицу по поручению и с согласия пользователя информацию о его платежных обязательствах;

представляющим отчетность и (или) выполняющим хранение информации по платежам;

предоставляющим (обрабатывающим) иную информацию по платежам (платежным операциям) и информацию, на основании которой возможно инициирование платежа.

2. Информационная платежная услуга оказывается поставщиком платежных услуг с учетом следующих требований:

2.1. поставщик информационной платежной услуги имеет право получать доступ только к той информации, перечень которой установлен законодательством в области платежных систем и платежных услуг и договором с расчетным центром, договором с поставщиком электронных денег, осуществляющим открытие электронных кошельков пользователям;

2.2. поставщик информационной платежной услуги не имеет права использовать полученные от расчетного центра (поставщика электронных денег, осуществляющего открытие электронных кошельков пользователям) данные в иных целях, кроме оказания информационной платежной услуги непосредственно пользователю.

3. Поставщик информационных платежных услуг обязан:

3.1. выполнять требования по надежному и безопасному оказанию информационных платежных услуг;

3.2. представлять отчетность и осуществлять хранение информации по платежам в соответствии с законодательством в области информации, информатизации и защиты информации и законодательством в сфере архивного дела и делопроизводства;

3.3. обеспечить наличие правил оказания информационных платежных услуг, содержащих перечень предоставляемой пользователям информации, в том числе общедоступной, правила ее сбора, передачи, распространения и (или) предоставления, права и обязанности обладателя информации, предоставляемой поставщику информационных платежных услуг, права и обязанности пользователя, правила хранения информации, перечень информации, передаваемой на хранение;

3.4. обеспечить аутентификацию пользователей;

3.5. обеспечить соответствие своего платежного программного приложения требованиям, установленным платежными соглашениями расчетных центров, которые он заключил.

Статья 20. Аутсорсинг платежных услуг

1. Национальный оператор почтовой связи при соблюдении требований пункта 3 настоящей статьи имеет право выдавать через используемую им специальную компьютерную систему наличные денежные средства держателям банковских платежных карточек, иных платежных инструментов. Национальный оператор почтовой связи обязан обеспечить отдельный учет указанных операций при проведении их через специальную компьютерную систему.

2. Организации торговли (сервиса) при соблюдении требований пункта 3 настоящей статьи имеют право выдавать через используемое ими кассовое оборудование, подключенное к системе контроля кассового оборудования, наличные денежные средства держателям банковских платежных карточек, иных платежных инструментов. Организации торговли (сервиса) обязаны обеспечить отдельный учет операций использования банковских платежных карточек, иных платежных инструментов для проведения оплаты товара (услуги) в безналичном порядке и выдачи наличных денежных средств при проведении их через используемое ими кассовое оборудование.

3. Выдача наличных денежных средств производится при использовании банковской платежной карточки, иного платежного инструмента и при наличии достаточной суммы на счете, к которому банковская платежная карточка или иной платежный инструмент выпущены в обращение, и достаточной суммы наличных денежных средств в кассах объекта почтовой связи национального оператора почтовой связи, организации торговли (сервиса). Выдача наличных денежных средств производится в рамках и на условиях договора с расчетным центром, предусматривающего расчетное и (или) кассовое обслуживание национального оператора почтовой связи, организации торговли (сервиса), с учетом требований, установленных Национальным банком, и иных актов законодательства, регулирующих прием и выдачу наличных денежных средств.

Возмещение денежных средств, выданных национальным оператором почтовой связи, организацией торговли (сервиса) держателям банковских платежных карточек, иных платежных инструментов, производится банком, осуществляющим эквайринг платежных операций выдачи наличных денежных средств, с учетом правил платежных систем и требований законодательства.

ГЛАВА 4

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ УСЛУГИ. АУТСОРСИНГ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ УСЛУГ

Статья 21. Технологические услуги

1. Технологические услуги, которые могут оказывать поставщики технологических услуг, включают в себя следующие виды услуг:

1.1. обеспечение передачи платежных указаний, платежных инструкций,

электронных платежных документов;

1.2. осуществление деятельности в области информационных технологий, в том числе разработка, обслуживание, сопровождение, эксплуатация программно-технических комплексов автоматизированной информационной системы;

1.3. предоставление программной, технической, программно-технической инфраструктуры, площадей центров обработки данных и иных услуг, основанных на облачных технологиях;

1.4. обеспечение соблюдения мер информационной безопасности платежной системы и (или) поставщика платежных услуг;

1.5. обеспечение непрерывности платежной деятельности, непрерывности функционирования платежной системы;

1.6. одновременное подключение объектов платежной инфраструктуры к платежному агрегатору и процессинговому центру, обеспечивающему процессинг этих платежных операций;

1.7. техническое и (или) технологическое обеспечение перевода денежных средств при проведении расчетных операций;

1.8. иные виды услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), но не являющихся платежными.

2. Порядок оказания технологических услуг и требования к обеспечению их безопасности и непрерывности в области осуществления платежей устанавливаются Национальным банком.

Иные требования к технологическим услугам устанавливаются законодательством в области электросвязи, в области информации, информатизации и защиты информации.

Статья 22. Аутсорсинг технологических услуг

1. Аутсорсинг технологических услуг (далее в настоящей статье - аутсорсинг) обеспечивается с учетом следующих требований:

1.1. распределение полномочий и ответственности в области организации управления рисками, связанными с аутсорсингом, между уполномоченным органом управления поставщика платежных услуг и его исполнительными органами;

1.2. закрепление в локальных правовых актах поставщика платежных услуг стратегии, тактики, политики, методик и процедур управления рисками, связанными с аутсорсингом, и их соблюдение;

1.3. выявление, измерение, мониторинг, ограничение рисков, связанных с аутсорсингом, наличие системы лимитов и их соблюдение, составление отчетности;

1.4. организация внутреннего контроля и управления рисками, связанными с аутсорсингом, в соответствии с требованиями статьи 33 настоящего Закона, осуществление внутреннего аудита.

2. Указанные в подпункте 1.2 пункта 1 настоящей статьи локальные правовые акты поставщика платежных услуг должны содержать процедуры и критерии принятия решений о передаче отдельных видов технологических услуг на аутсорсинг, актуальный план действий в чрезвычайных ситуациях и перечень требований, которые необходимо предъявить аутсорсеру для составления им подобного плана действий, подходы к обеспечению защиты информации.

3. Аутсорсер должен:

3.1. обладать необходимыми ресурсами и иметь работников с квалификацией, соответствующей оказываемым технологическим услугам, для выполнения видов деятельности, передаваемых поставщиком платежных услуг для выполнения аутсорсеру;

3.2. располагать сведениями о целях и задачах поставщика платежных услуг в этой области деятельности и действовать в соответствии с ними;

3.3. быть финансово устойчивым в целях своевременного и в полном объеме исполнения своих обязательств. Критерии финансовой устойчивости аутсорсера устанавливаются Национальным банком в зависимости от уровня платежного риска технологической услуги;

3.4. иметь актуальный план действий в чрезвычайных ситуациях, соответствующий требованиям поставщика платежных услуг, которому он оказывает технологические услуги;

3.5. соответствовать критериям, установленным Национальным банком, при привлечении аутсорсера для оказания технологических услуг в области информационных технологий для значимых платежных систем либо поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги, критичные для платежной системы (платежного рынка).

4. Договор аутсорсинга должен содержать следующие условия:

4.1. виды технологических услуг, передаваемых на выполнение аутсорсеру;

4.2. отсутствие препятствий для осуществления поставщиком платежных услуг платежной деятельности;

4.3. возможность доступа поставщика платежных услуг ко всей информации аутсорсера, имеющей отношение к объекту аутсорсинга;

4.4. непрерывное осуществление поставщиком платежных услуг мониторинга и оценки деятельности аутсорсера с целью своевременного принятия корректирующих мер;

4.5. условия и порядок прекращения действия договора, а также обязательства, остающиеся в силе после прекращения действия договора;

4.6. условия привлечения аутсорсером к исполнению своих обязательств по договору аутсорсинга других лиц.

ГЛАВА 5

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Статья 23. Перечень информации, подлежащей предоставлению пользователю поставщиком платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг обязан предоставить пользователю информацию, перечень которой установлен пунктами 3 - 9 настоящей статьи. Такая информация должна быть предоставлена до момента заключения платежного соглашения и (или) договора либо включена в проект указанного соглашения и (или) договора.

Информация должна быть предоставлена на бумажном носителе либо в электронном виде любым способом, гарантирующим ее получение пользователем, на одном из государственных языков Республики Беларусь и при необходимости на любом другом языке, согласованном сторонами. Также указанная информация должна быть размещена на официальном сайте поставщика платежных услуг в глобальной

компьютерной сети Интернет.

2. В случае предоставления поставщиком платежных услуг плательщику возможности осуществления отдельного (разового) платежа, платежной операции до момента выполнения соответствующих действий поставщик платежных услуг должен предоставить плательщику информацию, предусмотренную пунктом 4, подпунктами 5.2 и 5.8 пункта 5, пунктом 6 настоящей статьи, в соответствии с требованиями части второй пункта 1 настоящей статьи.

3. Поставщик платежных услуг должен предоставить пользователю информацию:

3.1. о поставщике платежных услуг;

3.2. о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг;

3.3. о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также об обменных курсах валют при наличии у поставщика платежных услуг возможности предоставления такой информации либо о возможности наличия обменных курсов валют, отличных от курсов, установленных поставщиком платежных услуг, при отсутствии у поставщика платежных услуг возможности предоставления информации об обменных курсах валют в случае осуществления платежных операций с конверсией, покупкой, продажей валюты;

3.4. о средствах связи и информировании;

3.5. о безопасности оказания платежных услуг;

3.6. о порядке внесения изменений в платежное соглашение (договор) и прекращения его действия;

3.7. о случаях и порядке обжалования положений платежного соглашения (договора), действий (бездействия) поставщика платежных услуг и способах разрешения споров.

4. Информация о поставщике платежных услуг включает в себя:

4.1. реквизиты поставщика платежных услуг и реквизиты его представителя (представительства) в Республике Беларусь (при его наличии) (наименование, банковские реквизиты, учетный номер плательщика (налоговый номер, номер регистрации в налоговом органе), место нахождения, юридический адрес и иные реквизиты);

4.2. контактную информацию поставщика платежных услуг и его представителя (представительства) в Республике Беларусь (при его наличии);

4.3. номер в реестре (при его наличии).

5. Информация о платежной услуге (платежных услугах) поставщика платежных услуг включает в себя:

5.1. правила оказания платежной услуги;

5.2. перечень необходимой для предоставления пользователем информации и требований к ней для надежного, безопасного, эффективного и своевременного оказания платежной услуги. В случае оказания платежной услуги инициирования платежа - перечень обязательных для заполнения реквизитов платежного указания (платежной инструкции) инициатора платежа и требований к их заполнению;

5.3. форму и порядок получения согласия на платежную операцию, отзыва такого согласия;

5.4. правила осуществления платежной операции;

5.5. момент наступления окончательности платежа;

5.6. момент наступления безотзывности платежа;

5.7. максимальный срок осуществления платежной операции (оказания платежной услуги);

5.8. порядок возврата денежных средств (электронных денег, за исключением платежей в бюджет) получателем денежных средств (электронных денег) в случаях, установленных пунктом 5 статьи 10 настоящего Закона;

5.9. используемые (принимаемые) платежные инструменты и (или) средства платежа.

6. Информация о сборах, тарифах и вознаграждениях, подлежащих уплате, а также об обменных курсах валют в случае осуществления платежных операций с конверсией, покупкой, продажей валюты включает в себя:

6.1. все сборы, тарифы и вознаграждения, подлежащие уплате пользователем поставщику платежных услуг, а также их детализацию;

6.2. применяемые обменные курсы валют или данные для определения обменного курса валют и методику его расчета, обменный курс валют, который используется в качестве основы для расчетов операций по обмену валюты и предоставляется поставщиком платежных услуг или становится доступным из открытого источника;

6.3. обменный курс валют, устанавливаемый в соответствии с валютным законодательством.

7. Информация о средствах связи и информировании включает в себя:

7.1. рекомендуемые средства связи, включая технические требования к программно-технической инфраструктуре пользователя, согласованные между сторонами для передачи информации или уведомлений;

7.2. способ и периодичность предоставления (обеспечения предоставления) информации;

7.3. информацию о праве пользователя на получение информации об условиях платежного соглашения и (или) договора, порядок ее получения и перечень информации, получаемой на основании запроса пользователя.

8. Информация о безопасности оказания платежных услуг включает в себя:

8.1. перечень требований к пользователю, направленных на обеспечение сохранности платежных инструментов, и описание процесса уведомления поставщика платежных услуг в случаях, установленных подпунктом 2.3 пункта 2 статьи 40 настоящего Закона;

8.2. описание процедуры уведомления пользователя поставщиком платежных услуг в случаях предполагаемого или выявленного факта неправомерных действий либо угрозы для безопасности оказания платежной услуги;

8.3. условия приостановления оказания платежной услуги, блокировки платежного инструмента в одностороннем порядке в случае, установленном подпунктом 1.5 пункта 1 статьи 51 настоящего Закона;

8.4. ответственность пользователя (плательщика) за осуществление неавторизованной платежной операции, включая предоставление информации о сумме

нанесенного ущерба;

8.5. способ и сроки информирования пользователем поставщика платежных услуг о неавторизованной, неправильно инициированной или проведенной платежной операции, а также ответственность поставщика платежных услуг за неавторизованные платежные операции в случаях, установленных статьей 26 настоящего Закона;

8.6. ответственность поставщика платежных услуг за нарушение порядка инициирования, порядка проведения платежных операций;

8.7. описание процедуры гарантирования завершения расчетов по принятым платежам, исполнения платежных обязательств в случаях, установленных статьями 37 и 38 настоящего Закона;

8.8. условия возмещения ущерба, причиненного по вине поставщика платежных услуг.

9. Информация о порядке внесения изменений в платежное соглашение (договор) и прекращения его действия включает в себя:

9.1. порядок предоставления согласия на внесение изменений в платежное соглашение (договор). Пользователь считается принявшим изменения условий платежного соглашения (договора), если он не уведомил поставщика платежных услуг об обратном в течение пяти рабочих дней до даты их вступления в силу;

9.2. срок действия платежного соглашения (договора);

9.3. порядок расторжения платежного соглашения (договора).

10. Информация о праве обжалования любого положения платежного соглашения и (или) договора, действий (бездействия) поставщика платежных услуг включает в себя сведения о применяемом к платежному соглашению праве и (или) юрисдикции и способах разрешения споров.

Статья 24. Отчетность и иная информация, предоставляемая в Национальный банк

1. Поставщик платежных услуг предоставляет в Национальный банк информацию:

1.1. о платежных указаниях (платежных инструкциях), принятых для передачи на исполнение (исполненных);

1.2. о платежных системах, оператором которых является поставщик платежных услуг;

1.3. о платежных системах, участником которых является поставщик платежных услуг;

1.4. об оказываемых платежных услугах;

1.5. о нарушениях непрерывности платежной деятельности (функционирования платежной системы);

1.6. о нарушениях безопасности и защиты информации в платежной деятельности (функционирования платежной системы);

1.7. подтверждающую выполнение требований по обеспечению стабильности деятельности в области оказания платежных услуг, установленных статьей 37 настоящего Закона;

1.8. о количестве и перечне участников платежной системы (клирингового центра),

пользователей платежных услуг процессингового центра;

1.9. о количестве и перечне агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег, привлекаемых поставщиком платежных услуг для оказания платежных услуг по операциям с электронными деньгами;

1.10. иную информацию, состав которой устанавливается Национальным банком в соответствии с пунктом 2 статьи 41 и пунктом 2 статьи 42 настоящего Закона.

2. Оператор платежной системы, эмитент электронных денег, платежный агрегатор представляют в Национальный банк отчетность о своей платежной деятельности, а в случаях, установленных законодательными актами, - годовую бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность по платежной деятельности вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

ГЛАВА 6

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРИЧИНЕННЫЙ В ПРОЦЕССЕ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ УЩЕРБ

Статья 25. Определение лица, ответственного за причиненный в процессе оказания платежных услуг ущерб

1. Поставщики платежных услуг, оказывающие платежные услуги на территории Республики Беларусь, несут ответственность в соответствии с законодательными актами с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих платежных обязательств, связанных с оказанием платежных услуг, в том числе за необеспечение (ненадлежащее обеспечение) защиты информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, в том числе сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну.

Поставщики платежных услуг не несут ответственности за ущерб, причиненный пользователям неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств перед ними, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств было вызвано действием непреодолимой силы, а также в случаях, установленных подпунктом 2.2 пункта 2 настоящей статьи.

2. Ответственность за ущерб, причиненный пользователю в результате приостановления операций по счетам (электронным кошелькам) поставщика платежных услуг, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства (электронные деньги) поставщика платежных услуг, в порядке, установленном законодательством, несет:

2.1. поставщик платежных услуг в случае, если приостановление операций по счетам (электронным кошелькам), наложение ареста или взыскание были произведены в отношении счетов поставщика платежных услуг, не имеющих специального режима функционирования, но предназначенных для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым поставщиком платежных услуг, и исполнения платежных обязательств поставщика платежных услуг;

2.2. орган, осуществивший приостановление операций по счетам, наложение ареста или взыскание денежных средств поставщика платежных услуг, если указанные действия были произведены в отношении специальных счетов, соответствующих требованиям пунктов 5 - 7 статьи 37 настоящего Закона и предназначенных для исполнения платежных обязательств поставщика платежных услуг, при наличии у такого органа информации о специальном режиме функционирования указанных счетов, за исключением органа, имеющего полномочия на выполнение действий, предусмотренных частью второй пункта

5, частью второй пункта 6 и частью второй пункта 7 статьи 37 настоящего Закона.

3. Ответственность за ущерб, причиненный пользователю в результате нарушения специального режима функционирования специального счета, предназначенного для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым поставщиком платежных услуг, либо гарантийного фонда платежной системы (платежной деятельности) (далее - гарантийный фонд), несет поставщик платежных услуг в соответствии с законодательными актами.

4. Клиринговый центр несет ответственность за ущерб, причиненный участникам клиринга и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг клиринга.

5. Процессинговый центр несет ответственность за ущерб, причиненный участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг процессинга.

6. На поставщика платежных услуг, оказывающего платежные услуги плательщику, возлагается бремя доказывания получения денежных средств поставщиком платежных услуг, оказывающим платежные услуги получателю платежа.

Статья 26. Ответственность сторон за неправильную аутентификацию пользователя, неавторизованную платежную операцию

1. Ответственность за неправильную аутентификацию пользователя, неавторизованную платежную операцию несет поставщик платежных услуг, предоставивший аутентификационные данные пользователю, в случае, если пользователь выполнил все требования, предусмотренные договором между ним и поставщиком платежных услуг.

2. Пользователь имеет право требовать признания совершенной платежной операции неавторизованной в случае:

2.1. добросовестного исполнения пользователем обязанностей, установленных пунктом 2 статьи 40 настоящего Закона, при условии направления уведомления, указанного в подпункте 2.3 пункта 2 статьи 40 настоящего Закона, пользователем в адрес поставщика платежных услуг, предоставившего аутентификационные данные пользователю, либо в адрес лица, назначенного этим поставщиком платежных услуг, в установленные им сроки;

2.2. выявления факта неавторизованной платежной операции списания денежных средств пользователя с его счета при добросовестном исполнении пользователем обязанностей, установленных подпунктами 2.1 и 2.2 пункта 2 статьи 40 настоящего Закона;

2.3. утери платежного инструмента пользователем платежного инструмента, вызванной действиями или бездействием работника поставщика платежных услуг или организации, которой поставщиком платежных услуг переданы технологические услуги на аутсорсинг;

2.4. если утеря, хищение, незаконное присвоение или несанкционированное использование третьими лицами платежного инструмента не могли быть выявлены пользователем платежного инструмента до совершения платежа;

2.5. в иных случаях, установленных Национальным банком.

3. В случае, если ущерб пользователя, которому поставщик платежных услуг предоставил аутентификационные данные, связан с любыми неавторизованными платежными операциями, возникшими вследствие неисполнения им одной или

нескольких обязанностей, установленных пунктом 2 статьи 40 настоящего Закона, ответственность за этот ущерб несет пользователь.

4. Пользователь несет ответственность за ущерб, причиненный поставщику платежных услуг, предоставившему аутентификационные данные пользователю, связанный с любыми неавторизованными платежными операциями, возникшими вследствие неправомерных действий пользователя.

5. Пользователь платежного инструмента не несет ответственности в случае:

5.1. использования третьими лицами утерянного, похищенного или незаконно присвоенного платежного инструмента после направления пользователем платежного инструмента уведомления, соответствующего требованиям подпункта 2.3 пункта 2 статьи 40 настоящего Закона, за исключением случая неправомерных действий пользователя платежного инструмента;

5.2. неиспользования поставщиком платежных услуг многофакторной аутентификации пользователя в случаях и порядке, определенных Национальным банком.

6. Если поставщик платежных услуг не предоставил пользователю платежного инструмента возможность для передачи уведомления, предусмотренного подпунктом 2.3 пункта 2 статьи 40 настоящего Закона, то в случае утери, хищения, незаконного присвоения или несанкционированного использования третьими лицами платежного инструмента пользователь платежного инструмента не несет ответственности за ущерб, возникающий в результате использования такого платежного инструмента.

Статья 27. Ответственность расчетного центра за ненадлежащее исполнение платежных инструкций пользователя

1. В случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций пользователя расчетный центр несет ответственность в соответствии с законодательными актами и обязан возместить пользователю (плательщику) денежные средства:

необоснованно списанные с его счета (счета плательщика);

зачисленные на его счет (счет плательщика) в меньшей сумме;

переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего получателя платежа, расчетного центра - корреспондента.

Порядок возмещения расчетным центром пользователю (плательщику) указанных в части первой настоящего пункта денежных средств определяется договором между ними.

2. Поставщик платежных услуг не несет ответственности за непередачу или ненадлежащую передачу на исполнение расчетному центру платежных инструкций пользователя в случае:

2.1. указания пользователем неверных реквизитов платежных инструкций;

2.2. поломок или аварий используемой поставщиком платежных услуг программно-технической инфраструктуры, включая каналы связи, произошедших не по вине поставщика платежных услуг и его аутсорсера, предоставляющего эту программно-техническую инфраструктуру, включая каналы связи, поставщику платежных услуг;

2.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

3. Под ненадлежащей передачей на исполнение поставщиком платежных услуг

платежных указаний (платежных инструкций) пользователя расчетному центру, являющемуся отправителем указанных платежных указаний (платежных инструкций), понимаются:

3.1. несвоевременная передача поставщиком платежных услуг платежных указаний (платежных инструкций) на исполнение такому расчетному центру;

3.2. формирование поставщиком платежных услуг платежной инструкции, не соответствующей платежному указанию плательщика, повлекшее перевод (зачисление) денежных средств в пользу ненадлежащего получателя платежа, расчетного центра - корреспондента;

3.3. иные случаи передачи поставщиком платежных услуг на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) в порядке, не соответствующем законодательству или договору, заключенному в соответствии с требованиями законодательства.

Статья 28. Возмещение ущерба, причиненного в процессе оказания платежных услуг

1. Порядок возмещения ущерба поставщиками платежных услуг и (или) организациями, являющимися гарантами обеспечения исполнения поставщиками платежных услуг своих платежных обязательств, в случае неисполнения платежных обязательств, в том числе необеспечения поставщиками платежных услуг завершения расчетов по принятым платежам, может определяться:

1.1. платежным соглашением в соответствии с подпунктами 8.7 и 8.8 пункта 8 статьи 23 настоящего Закона;

1.2. правилами платежной системы;

1.3. двух- или многосторонними договорами пользователей и поставщика (поставщиков) платежных услуг;

1.4. нормативными правовыми актами Национального банка.

2. Порядок возмещения поставщиками платежных услуг ущерба, причиненного вследствие предоставления и использования некорректных уникальных идентификаторов, за неисполненные, ненадлежаще исполненные или исполненные не в срок платежные инструкции, непереданные, ненадлежаще переданные или переданные не в срок платежные указания, иного ущерба, причиненного пользователям, устанавливается законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

Уникальным идентификатором является комбинация букв, цифр или символов, которую поставщик платежных услуг сообщает пользователю, а пользователь должен предъявлять при совершении платежной операции для обеспечения надежной идентификации пользователя и (или) распознавания (идентификации) его счета или платежного инструмента.

3. В случае совершения неавторизованной платежной операции и отсутствия доказательств того, что в отношении этой платежной операции пользователем совершены неправомерные действия, поставщик платежных услуг, предоставивший аутентификационные данные пользователю, выплачивает последнему возмещение в сумме неавторизованной платежной операции в порядке и сроки, установленные с учетом требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг и согласованные договором между ним и пользователем.

ГЛАВА 7

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСТАВЩИКА

ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ. БЕЗОПАСНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 29. Уставный фонд поставщика платежных услуг

1. Уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией - резидентом, но не являющегося финансовой организацией, должен быть сформирован в соответствии с законодательством с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

Порядок формирования уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося финансовой организацией, и требования к нему устанавливаются банковским законодательством или законодательными актами, предоставляющими право таким организациям на осуществление отдельных банковских операций без получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

2. Для формирования и увеличения уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией - резидентом, не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

3. Для увеличения уставного фонда поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией - резидентом, не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим поставщиком платежных услуг, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если поставщик платежных услуг принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением ему таких денежных средств и иного имущества.

4. Денежные вклады в уставный фонд поставщика платежных услуг, являющегося коммерческой организацией - резидентом, вносятся в белорусских рублях и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, в иностранной валюте. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд поставщика платежных услуг устанавливается Национальным банком.

Статья 30. Финансовые нормативы и иные критерии, устанавливаемые для поставщиков платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг, не являющийся государственным органом, обязан обеспечить соблюдение финансовых нормативов и (или) иных критериев, если иное не предусмотрено законодательными актами.

2. Финансовые нормативы, их размеры и (или) иные критерии, устанавливаемые для поставщика платежных услуг, не являющегося государственным органом, определяются Национальным банком в зависимости от вида оказываемой платежной услуги, количества оказываемых платежных услуг и их сочетаний.

Статья 31. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для поставщиков платежных услуг

1. В целях обеспечения стабильности финансовой системы Республики Беларусь Национальный банк вправе устанавливать для поставщика платежных услуг, не являющегося государственным органом, нормативы безопасного функционирования, необходимые для ограничения рисков платежной деятельности и обеспечения безопасного и надежного функционирования платежного рынка и поставщика платежных услуг, в зависимости от вида поставщика платежных услуг и объема оказываемых

платежных услуг.

2. Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для поставщика платежных услуг, не являющегося государственным органом, значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала поставщика платежных услуг, его платежных рисков, обязательств и (или) устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

Статья 32. Требования к руководителю, должностным лицам и бенефициарным владельцам поставщика платежных услуг

1. Руководитель поставщика платежных услуг, и (или) представитель руководителя поставщика платежных услуг - нерезидента, и (или) руководитель представительства поставщика платежных услуг - нерезидента на территории Евразийского экономического союза (далее - руководитель поставщика платежных услуг), заместитель руководителя поставщика платежных услуг (при его наличии), главный бухгалтер поставщика платежных услуг, заместитель главного бухгалтера поставщика платежных услуг (при их наличии) (руководитель организации или индивидуальный предприниматель, которые оказывают услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности), член совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа поставщика платежных услуг - резидента должны соответствовать установленным Национальным банком квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, бенефициарные владельцы поставщика платежных услуг - требованиям к деловой репутации.

2. Требования, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, не применяются в отношении поставщиков платежных услуг, являющихся государственными органами.

Статья 33. Требования к организации управления платежными рисками и внутреннего контроля поставщика платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных деяний при осуществлении своей деятельности.

2. Требования к организации системы управления платежными рисками и системы внутреннего контроля поставщика платежных услуг устанавливаются Национальным банком.

3. В случае, если поставщик платежных услуг привлекает к своей деятельности поставщиков платежных услуг инициирования платежа, платежных агрегаторов, аутсорсеров, в системе внутреннего контроля и системе управления платежными рисками должны быть отражены механизмы внутреннего контроля и управления рисками указанных поставщиков платежных услуг и аутсорсеров, предусмотрены механизмы и меры, направленные на обеспечение исполнения обязательств, установленных платежными соглашениями и (или) договорами.

ГЛАВА 8

РЕЕСТР

Статья 34. Формирование реестра

1. Субъекты платежных правоотношений вправе осуществлять платежную деятельность в качестве поставщиков платежных услуг только после включения в реестр, если иное не предусмотрено частью второй настоящего пункта.

Не подлежат включению в реестр:

государственный орган, оказывающий платежные услуги на основании акта законодательства;

организация, которая является эмитентом и (или) распространителем предоплаченного финансового платежного продукта и не является финансовой организацией или иной организацией, регулирование деятельности которой осуществляется Национальным банком.

В случае, если поставщиком платежных услуг является оператор платежной системы, в реестр вносится информация о его платежной системе.

2. Национальный банк обеспечивает размещение сведений из реестра на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет. Изменения, вносимые в реестр, размещаются на указанном сайте в течение пяти рабочих дней со дня их внесения в реестр.

3. Порядок формирования и ведения реестра, внесения в него изменений, состав включаемых в реестр сведений определяются Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком.

Статья 35. Основания для отказа во включении в реестр, внесении изменений в реестр

Национальный банк вправе отказать субъекту платежных правоотношений во включении его в реестр в качестве поставщика платежных услуг, внесении изменений в реестр в случае, если:

для включения его в реестр не представлены все документы, предусмотренные порядком формирования и ведения реестра;

в документах, представленных для включения в реестр, выявлена недостоверная информация, представлены подложные, поддельные или недействительные документы;

субъектом платежных правоотношений на дату подачи документов не соблюдены требования, установленные настоящим Законом, и (или) Президентом Республики Беларусь, и (или) Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком;

заявление о включении в реестр подано лицом, которое ранее было исключено Национальным банком из реестра по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 36 настоящего Закона, и установленный срок для подачи заявления с момента исключения этого лица из реестра как поставщика платежных услуг не истек;

заявление о включении в реестр подано лицом, которое ранее было исключено Национальным банком из реестра по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 36 настоящего Закона, и этим лицом не обеспечено урегулирование всех обязательств перед пользователями

и (или) участниками платежной системы (агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег), возникших на момент исключения поставщика платежных услуг из реестра;

руководитель субъекта платежных правоотношений, его заместитель (при его наличии), главный бухгалтер поставщика платежных услуг, его заместитель (при их наличии) (руководитель организации или индивидуальный предприниматель, которые оказывают услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности) не соответствуют квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым Национальным банком;

субъектом платежных правоотношений не обеспечены требования по

гарантированию завершения расчетов по принятым платежам, установленные статьей 37 настоящего Закона;

операции с электронными деньгами, заявленные субъектом платежных правоотношений, не соответствуют требованиям пунктов 5 и 6 статьи 48 настоящего Закона.

Статья 36. Исключение поставщика платежных услуг из реестра

1. Национальный банк вправе принимать решения об исключении поставщика платежных услуг из реестра по следующим основаниям:

1.1. заявление поставщика платежных услуг с указанием им рабочего дня, в который сведения о нем и видах оказываемых им платежных услуг исключаются из реестра, - в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления поставщика платежных услуг;

1.2. исключение поставщика платежных услуг из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или прекращение деятельности в результате его реорганизации - в рабочий день, следующий за днем, в который Национальному банку стало известно об исключении поставщика платежных услуг из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или о прекращении деятельности в результате его реорганизации;

1.3. систематическое (два и более раза в течение календарного года) неисполнение поставщиком платежных услуг письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Национального банка (несвоевременное их исполнение) - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.4. повторное в течение календарного года нарушение поставщиком платежных услуг сроков исполнения своих налоговых обязательств - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.5. повторное в течение календарного года установление (выявление) Национальным банком или иным государственным органом факта неправомерных действий поставщика платежных услуг либо нарушения законодательства о ПОД/ФТ - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.6. установление Национальным банком при осуществлении оверсайта и контроля платежной деятельности факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялось включение в реестр поставщика платежных услуг, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.7. отзыв Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности у финансовой организации, являющейся поставщиком платежных услуг (прекращение действия законодательного акта, предоставляющего право на осуществление отдельных банковских операций без получения лицензии на осуществление банковской деятельности), - в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии Национальным банком (прекращения действия соответствующего законодательного акта).

2. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся финансовой организацией, уведомления об исключении сведений о нем и (или) его платежной системе из реестра, осуществление переводов денежных средств (электронных денег) в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств (электронных денег), осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены расчетным центром (поставщиком электронных денег) в течение срока, установленного Национальным банком, за исключением сроков, установленных по платежам в бюджет. В отношении значимых платежных систем срок прекращения

осуществления и завершения переводов денежных средств (электронных денег) может быть увеличен Национальным банком, но не более чем до одного месяца.

3. Порядок завершения переводов денежных средств расчетным центром в случае отзыва у него лицензии на осуществление банковской деятельности определяется банковским законодательством.

4. Со дня, следующего за днем получения эмитентом электронных денег уведомления об исключении его из реестра, эмиссия электронных денег этим эмитентом прекращается. Обязательства, возникшие по операциям с электронными деньгами на момент исключения эмитента электронных денег из реестра, должны быть урегулированы в соответствии с правилами электронной платежной системы (правилами эмитента электронных денег) и условиями заключенных договоров в рамках платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами. При этом эмитент электронных денег обязан обеспечить завершение всех операций с электронными деньгами и исполнить все обязательства перед держателями электронных денег и агентами по распространению, обмену, погашению электронных денег, возникшие к моменту исключения этого эмитента из реестра.

Об указанном в части первой настоящего пункта исключении из реестра эмитент электронных денег обязан проинформировать привлеченных им агентов по распространению, обмену, погашению электронных денег не позднее дня, следующего за днем получения эмитентом электронных денег уведомления об исключении его из реестра.

Агенты по распространению, обмену, погашению электронных денег не позднее пяти рабочих дней с даты получения ими уведомления от эмитента электронных денег об исключении его из реестра обязаны обратиться в Национальный банк с заявлениями о внесении изменений в реестр (исключении из реестра).

5. Со дня, следующего за днем получения поставщиком платежных услуг, за исключением оператора платежной системы, эмитента электронных денег, расчетного центра, уведомления об исключении его из реестра, поставщик платежных услуг прекращает оказание платежных услуг.

Обязательства, возникшие у поставщика платежных услуг по его платежной деятельности и гарантированию завершения расчетов по принятым платежам (результатам клиринга) в случае, указанном в части первой настоящего пункта, должны быть урегулированы в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

6. По основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, Национальный банк вправе исключить поставщика платежных услуг из реестра на срок до одного календарного года. По истечении этого срока исключенный из реестра поставщик платежных услуг вправе обратиться в Национальный банк за включением его в реестр в установленном законодательством порядке.

ГЛАВА 9

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА

Статья 37. Обеспечение стабильности платежной деятельности. Гарантирование завершения расчетов по принятым платежам

1. Оператор платежной системы обязан обеспечить (организовать обеспечение) окончательность платежей (завершенность расчетов по платежам), принятых посредством своей платежной системы.

2. Платежный агрегатор, поставщик платежных инструментов, поставщик

электронных денег, клиринговый центр обязаны обеспечить исполнение своих платежных обязательств по принятым платежам (завершенность расчетов по принятым платежам, по результатам клиринга) в соответствии с требованиями, установленными:

подпунктами 3.1 - 3.3, 3.6, 3.7, 3.9 и 3.10 пункта 3 настоящей статьи, если иное не установлено законодательными актами, в случае, если поставщик платежных услуг осуществляет платежную деятельность без участия в платежной системе;

правилами платежной системы, в случае, если поставщик платежных услуг осуществляет платежную деятельность как участник платежной системы.

Платежный агрегатор, поставщик платежных инструментов, поставщик электронных денег, клиринговый центр, которые не являются расчетным центром и (или) участником платежной системы, обязаны привлекать для выполнения расчетных операций по принятым платежам (результатам клиринга) расчетный центр.

3. Поставщик платежных услуг в целях обеспечения завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга), исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам имеет право использовать, если иное не установлено настоящим Законом и Национальным банком, следующие методы:

3.1. установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы (клиринга) с учетом уровня платежного риска;

3.2. создание гарантийного фонда поставщиком платежных услуг, не являющимся финансовой организацией;

3.3. использование для размещения и учета денежных средств по принятым платежам (поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег, по результатам клиринга) специального счета поставщиком платежных услуг, не являющимся финансовой организацией;

3.4. управление очередностью исполнения платежных инструкций участников платежной системы;

3.5. осуществление расчетных операций в платежной системе в течение операционного дня платежной системы;

3.6. осуществление расчетных операций в пределах предоставленных участниками платежной системы (клиринга) денежных средств;

3.7. заключение кредитного договора в целях гарантирования завершения расчетов по принятым платежам (результатам клиринга);

3.8. обеспечение оператором платежной системы либо в соответствии с правилами платежной системы участниками платежной системы гарантийного фонда за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы в случае, если поставщиком платежных услуг является оператор платежной системы;

3.9. обеспечение клиринговым центром либо в соответствии с правилами клиринга участниками клиринга гарантийного фонда за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников клиринга в случае, если поставщиком платежных услуг является клиринговый центр;

3.10. использование иных методов, предусмотренных правилами платежной системы, и (или) настоящим Законом, и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

4. В целях создания гарантийного фонда поставщик платежных услуг, не являющийся финансовой организацией, открывает в расчетном центре специальный

счет.

5. В случае, если гарантийный фонд обеспечивается за счет денежных средств поставщика платежных услуг, его денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение и используются для исполнения платежных обязательств по принятым платежам, гарантирования завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга) (далее в настоящей статье - исполнение платежных обязательств), в перечень разрешенных операций по которому входят:

пополнение гарантийного фонда поставщиком платежных услуг денежными средствами в размере не более суммы, необходимой для гарантированного исполнения платежных обязательств и вычисляемой согласно алгоритму, установленному оператором платежной системы в правилах платежной системы, либо в размере, установленном Национальным банком для поставщика платежных услуг в зависимости от вида оказываемой платежной услуги и объемов платежной деятельности;

исполнение поставщиком платежных услуг обязательств по завершенности расчетов в платежной системе (по принятым платежам, результатам клиринга), исполнение платежных обязательств;

перечисление денежных средств гарантийного фонда, оставшихся на специальном счете после исполнения всех платежных обязательств поставщика платежных услуг, на его банковские счета в случае прекращения платежной деятельности по основаниям, установленным подпунктом 1.3 пункта 1 статьи 36 и подпунктом 1.3 пункта 1 статьи 43 настоящего Закона, нормативными правовыми актами Национального банка;

перечисление на банковские счета поставщика платежных услуг денежных средств гарантийного фонда в размере, превышающем сумму, необходимую для исполнения платежных обязательств.

Приостановление операций по специальному счету гарантийного фонда, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, не допускаются, за исключением случаев:

приостановления финансовых операций в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, в области национальной безопасности, об обороне, о борьбе с коррупцией, о борьбе с терроризмом и противодействии экстремизму;

приостановления операций, обращения взыскания и наложения ареста на денежные средства поставщика платежных услуг, оставшиеся на специальном счете после исполнения всех платежных обязательств поставщика платежных услуг и перечисления их на банковские счета поставщика платежных услуг в соответствии с абзацем четвертым части первой настоящего пункта. Указанные действия осуществляются на основании исполнительного или иного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета.

В случае, если гарантийный фонд обеспечивается за счет денежных средств поставщика платежных услуг, он имеет право денежные средства, находящиеся на специальном счете, размещать в банке, в котором открыт специальный счет, на условиях возвратности, платности и срочности.

6. В случае, если оператором платежной системы (клиринговым центром) либо в соответствии с правилами платежной системы участниками платежной системы (клиринга) обеспечивается гарантийный фонд за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга), в целях создания этого гарантийного фонда оператор платежной системы (клиринговый центр) открывает в расчетном центре специальный счет. При этом денежные средства, находящиеся на специальном счете,

имеют целевое назначение, используются для исполнения платежных обязательств и не включаются в состав имущества оператора платежной системы (клирингового центра), открывшего специальный счет. В перечень разрешенных операций по специальному счету гарантийного фонда входят:

пополнение гарантийного фонда оператором платежной системы (клиринговым центром) либо в соответствии с правилами платежной системы участниками платежной системы (клиринга) денежными средствами в размере не более суммы, необходимой для исполнения платежных обязательств и вычисляемой согласно алгоритму, установленному оператором платежной системы (клиринговым центром) в правилах платежной системы (клиринга) с учетом требований, установленных Национальным банком;

исполнение платежных обязательств оператором платежной системы (клиринговым центром) и (или) участниками платежной системы (клиринга);

возврат денежных средств участнику платежной системы (клиринга) в размере денежных средств, которые ему принадлежат, в случае прекращения участия в платежной системе;

возврат участнику платежной системы (клиринга) денежных средств гарантийного фонда в размере, превышающем сумму, необходимую для исполнения платежных обязательств.

Приостановление операций по специальному счету гарантийного фонда, обеспеченному за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга), обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, не допускаются, за исключением осуществления указанных действий в отношении денежных средств участника платежной системы (клиринга), оставшихся на специальном счете после исполнения всех платежных обязательств участника платежной системы (клиринга). Указанные действия осуществляются на основании исполнительного или иного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета, и в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, в области национальной безопасности, об обороне, о борьбе с коррупцией, о борьбе с терроризмом и противодействии экстремизму.

7. Для размещения и учета денежных средств по платежам, принимаемым поставщиком платежных услуг (электронных денег, поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег), должен использоваться специальный счет, открытый поставщиком платежных услуг в расчетном центре, за исключением случая, установленного абзацем вторым части первой пункта 4 статьи 14 настоящего Закона, а также если поставщиком платежных услуг является финансовая организация. При этом денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение, используются для осуществления названных платежей и не включаются в состав имущества поставщика платежных услуг.

Приостановление операций по специальному счету, открытому в соответствии с частью первой настоящего пункта, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком счете, не допускаются, за исключением случаев, когда обращение взыскания на денежные средства производится на основании исполнительного или иного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета, и случаев, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, в области национальной безопасности, об обороне, о борьбе с коррупцией, о борьбе с терроризмом и противодействии экстремизму.

В случае открытия конкурсного производства в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве) в отношении поставщика платежных

услуг, использующего специальный счет, указанный в части первой настоящего пункта, денежные средства, находящиеся на специальном счете, не включаются в состав имущества (конкурсную массу) должника (поставщика платежных услуг).

Поставщики платежных услуг, использующие специальные счета, указанные в части первой настоящего пункта, не вправе перечислять на последние собственные денежные средства, в том числе из гарантийного фонда, за исключением случаев, когда это необходимо для исполнения платежных обязательств указанных поставщиков платежных услуг в порядке, установленном Национальным банком.

8. При использовании поставщиком платежных услуг в совокупности специального счета для размещения и учета денежных средств по принятым платежам (поступивших от держателей электронных денег, агентов по распространению, обмену электронных денег, по результатам клиринга) и созданного им гарантийного фонда в случае недостаточности на специальном счете денежных средств для исполнения в установленные сроки его платежных обязательств поставщик платежных услуг обеспечивает исполнение своих платежных обязательств с использованием денежных средств гарантийного фонда. В целях пополнения гарантийного фонда до размера, установленного абзацем вторым части первой пункта 5 настоящей статьи, поставщик платежных услуг имеет право осуществить пополнение указанного гарантийного фонда денежными средствами, поступившими на специальный счет по платежам, по которым поставщик платежных услуг уже исполнил свои платежные обязательства, использовав денежные средства гарантийного фонда.

9. Стоимость банковского кассового и (или) расчетного обслуживания расчетным центром специальных счетов, в том числе специальных счетов гарантийных фондов, открываемых в соответствии с настоящей статьей, должна быть не выше средней стоимости обслуживания иных счетов пользователей расчетных услуг этого расчетного центра.

10. Расчетные центры, оказывающие поставщикам платежных услуг расчетные услуги по принятым последними платежам, обязаны обеспечивать расчетные операции по таким платежам в течение операционного дня своей платежной системы, но не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных пунктом 11 настоящей статьи, а также определяемых Национальным банком.

Платежные агрегаторы и (или) поставщики электронных денег осуществляют перечисление получателям денежных средств по принятым платежам в сроки, установленные и согласованные сторонами в платежном соглашении (договоре) с пользователями в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком в зависимости от назначения платежа, средней суммы принимаемых платежей и их количества, и (или) общей суммы ежемесячно принимаемых платежей, и (или) юрисдикции получателя денежных средств, и (или) регулярности платежей, учитывающей сезонность, но не позднее пяти банковских дней, следующих за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных законодательством.

11. Зачисление в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, бюджеты государственных внебюджетных фондов, денежных средств, принятых в уплату платежей в бюджет в течение операционного дня своей платежной системы, осуществляется расчетными центрами в течение этого операционного дня, а при отсутствии технической возможности - не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных законодательными актами.

12. Национальный банк вправе устанавливать требования к поставщикам платежных услуг, осуществляющим на территории Республики Беларусь эмиссию (создание) платежных инструментов и получающим с участием нерезидентов услуги процессинга и клиринга, по организации и поддержанию в работоспособном состоянии

резервных каналов взаимодействия участников платежной системы, позволяющих без участия нерезидентов осуществлять процессинг и клиринг по платежным операциям в белорусских рублях с использованием таких платежных инструментов на территории Республики Беларусь.

Статья 38. Исполнение и обеспечение исполнения платежных обязательств

1. Платеж считается исполненным плательщиком в сумме платежа:

с момента приема денежных средств (электронных денег) плательщика поставщиком платежных услуг, пользователем платежных услуг которого является плательщик;

с момента приема расчетным центром платежной инструкции плательщика к ее исполнению при наличии на счете плательщика денежных средств, достаточных для исполнения расчетным центром этой платежной инструкции;

с момента перечисления денежных средств плательщика в безналичном порядке на счет поставщика платежных услуг, пользователем которых является плательщик, и наступления момента безотзывности платежа;

со дня осуществления плательщиком платежа с использованием банковской платежной карточки либо ее реквизитов.

Действия, указанные в части первой настоящего пункта, осуществляются в целях перечисления денежных средств (электронных денег) поставщиком платежных услуг на счет получателя платежа.

2. С момента (со дня), указанного в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязательство по перечислению денежных средств (электронных денег) поставщику платежных услуг, пользователем которых является получатель платежа (взыскатель), возникает у поставщика платежных услуг, пользователем которых является плательщик.

3. С момента (со дня) перечисления денежных средств (электронных денег) поставщику платежных услуг, пользователем которых является получатель платежа (взыскатель), и наступления момента безотзывности платежа обязательство по передаче денежных средств (электронных денег) получателю платежа (взыскателю) возникает у поставщика платежных услуг, пользователем которых является получатель платежа (взыскатель).

4. С момента (со дня) исполнения плательщиком платежных обязательств право владения денежными средствами (электронными деньгами) переходит к получателю платежа (взыскателю).

5. В случае, если покупатель (плательщик) товара (работы, услуги) заплатил за товар (работу, услугу), но не получил товар (работу, услугу) по вине платежного курьера или иного поставщика платежных услуг, продавец (поставщик работы, услуги) обеспечивает получение товара (работы, услуги) покупателем (плательщиком) или возвращает покупателю (плательщику) денежные средства за неполученный товар (работу, услугу).

6. Порядок обеспечения исполнения платежных обязательств участников платежной системы устанавливается правилами платежной системы с учетом требований, установленных настоящим Законом.

7. При осуществлении расчета на основе многостороннего клиринга в значимой платежной системе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру платежного обязательства участника значимой платежной системы.

8. Правилами платежной системы (клиринга) может быть предусмотрено создание

оператором платежной системы (клиринговым центром) либо по его поручению участниками платежной системы (клиринга) гарантийного фонда за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (клиринга). Правилами платежной системы (клиринга) может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд денежных средств оператора платежной системы (клирингового центра), участников платежной системы.

9. Порядок определения размера гарантийного взноса, указанного в пункте 8 настоящей статьи, устанавливается правилами платежной системы (клиринга) с учетом требования, установленного абзацем вторым части первой пункта 6 статьи 37 настоящего Закона.

10. Гарантийный фонд используется оператором платежной системы (клиринговым центром) либо его участниками в целях обеспечения исполнения платежных обязательств участников платежной системы (клиринга).

11. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) платежных обязательств участником платежной системы (клиринга) его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

12. При недостаточности гарантийного взноса участника платежной системы (клиринга) используются гарантийные взносы других участников платежной системы (клиринга) в порядке, предусмотренном правилами платежной системы (клиринга). В этом случае указанный участник платежной системы (клиринга) обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов, а также уплатить проценты за их использование, если это предусмотрено правилами платежной системы (клиринга).

13. В случае прекращения участия в платежной системе участнику платежной системы (клиринга) возвращается его гарантийный взнос в порядке и сроки, установленные правилами платежной системы (клиринга).

14. Гарантийный фонд учитывается на специальном счете, открытом в соответствии с пунктом 4 статьи 37 настоящего Закона.

15. Оператор платежной системы (клиринговый центр), участники платежной системы (клиринга) вправе переводить на специальный счет гарантийного фонда собственные денежные средства.

16. В случае открытия конкурсного производства в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве) в отношении оператора платежной системы (клирингового центра), участника платежной системы (клиринга) денежные средства, находящиеся на специальном счете гарантийного фонда, не включаются в состав имущества (конкурсную массу) должника (оператора платежной системы (клирингового центра), участника платежной системы (клиринга) и подлежат возврату предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы (клиринга).

ГЛАВА 10

ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Статья 39. Основные права пользователей

1. Пользователь имеет право обжаловать действия (бездействие) поставщиков платежных услуг по осуществлению платежа (детали платежа) в случаях, предусмотренных платежным соглашением и (или) договором между поставщиком и пользователем платежных услуг, настоящим Законом и иными актами законодательства.

2. Пользователь имеет право получить полную информацию по платежу в соответствии с требованиями статьи 23 настоящего Закона.

3. Плательщик имеет право требовать от расчетного центра информирования плательщика об авторизации поставщика платежных услуг и информации, направленной расчетным центром указанному поставщику платежных услуг.

Плательщик имеет право получить, а расчетный центр обязан предоставить информацию о поставщиках платежных услуг и иных организациях (в том числе государственных органах), осуществивших доступ к его счету, дате и времени такого доступа.

4. Пользователь имеет другие права, определенные настоящим Законом и иными актами законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

Статья 40. Основные обязанности пользователей

1. Пользователь в целях инициирования платежа обязан предоставлять поставщику платежных услуг достоверную информацию о себе и деталях платежа, перечень которой устанавливается в соответствии с подпунктом 5.2 пункта 5 статьи 23 настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка.

2. Пользователь платежного инструмента обязан:

2.1. использовать платежный инструмент в соответствии с условиями договора пользователя платежного инструмента с эмитентом платежного инструмента;

2.2. с момента получения платежного инструмента принять меры по обеспечению защиты своих персональных данных и аутентификационных данных, к которым предоставляется доступ посредством эмитируемого поставщиком платежных услуг платежного инструмента, согласованные с поставщиком платежных услуг, в том числе обеспечить защиту от несанкционированного доступа к указанным данным третьих лиц;

2.3. в случае утери, хищения, незаконного присвоения или несанкционированного использования платежного инструмента обеспечить передачу соответствующего уведомления способом, предложенным и согласованным с эмитентом платежного инструмента.

3. Участник клиринга обязан обеспечивать достаточность денежных средств для исполнения расчетным центром платежных инструкций, переданных ему на исполнение в соответствии с абзацем вторым части первой пункта 4 статьи 17 настоящего Закона.

4. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, состоящие в договорных отношениях с банками и (или) юридическими лицами по приему в свой адрес от физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей платежей, перечень которых определяется Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь, обеспечивают возможность приема таких платежей посредством платежной системы в ЕРИП.

5. Государственные органы, принимающие от физических лиц, индивидуальных предпринимателей платежи в бюджет, обеспечивают возможность приема таких платежей посредством платежной системы в ЕРИП.

6. Пользователь имеет другие обязанности, определенные настоящим Законом и иными актами законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

ГЛАВА 11

ОВЕРСАЙТ И КОНТРОЛЬ ПЛАТЕЖНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 41. Оверсайт. Права Национального банка при осуществлении оверсайта

1. Национальный банк осуществляет оверсайт посредством сбора, накопления, анализа показателей, характеризующих состояние платежных систем, а также систем и технологий поставщиков платежных услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность, и проведения оверсайтных мероприятий, перечень которых устанавливается Национальным банком, направленных на:

1.1. обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования платежного рынка;

1.2. выявление и предупреждение возможности реализации платежных рисков, вызванных нестабильной или неэффективной работой платежных систем либо нарушением непрерывности оказания платежных и (или) технологических услуг, перерастания таких платежных рисков в системный риск;

1.3. защиту интересов и обеспечение равных прав участников платежного рынка и пользователей, поддержание их доверия к платежной системе и платежным инструментам.

2. Национальный банк при осуществлении оверсайта устанавливает:

2.1. объем и содержание отчетности и иной необходимой для целей оверсайта информации о состоянии платежных систем, а также систем и технологий поставщиков платежных услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность, о деятельности поставщиков платежных услуг, порядок ее составления и представления в Национальный банк;

2.2. объем и порядок раскрытия информации о деятельности поставщиков платежных услуг;

2.3. объем и содержание полученной в порядке оверсайта информации, обмен которой с надзорными органами других государств осуществляется в ходе выполнения международных договоров Республики Беларусь;

2.4. формы и сроки предоставления информации о платежной системе ее оператором и участниками, методику составления и способы предоставления указанной информации;

2.5. порядок приостановления финансовой организацией перевода денежных средств (электронных денег) пользователя в случае выявления признаков совершения несанкционированного перевода денежных средств (электронных денег) без согласия пользователя. Признаки совершения перевода денежных средств (электронных денег) без согласия пользователя определяются Национальным банком и размещаются на его официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет.

3. Национальный банк при осуществлении оверсайта имеет право:

запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций информацию, в том числе распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством, необходимую для осуществления оверсайта;

требовать представления поставщиками платежных услуг отчетности и иной информации в соответствии со статьей 24 настоящего Закона, пунктом 2 настоящей статьи, пунктом 2 статьи 42 настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального банка;

запрашивать и получать от оператора платежной системы и ее участников

документы и иную необходимую информацию, в том числе распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством;

формировать и вести базу данных случаев совершения несанкционированного перевода денежных средств (электронных денег) без согласия пользователя;

устанавливать перечень услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка);

направлять рекомендации об устранении выявленных недостатков, не являющихся нарушениями (далее - недостатки), и (или) о недопущении действий (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг и (или) надежному и безопасному функционированию платежного рынка, либо о недопущении таких недостатков и (или) действий (бездействия) в будущем;

направлять рекомендации о совершении (несовершении) действий (бездействия) в целях недопущения возникновения условий, способствующих совершению нарушений, и (или) создания положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг и (или) надежному и безопасному функционированию платежного рынка;

истребовать письмо, предусматривающее обязанность устранения в определенный срок выявленных недостатков и (или) действий (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг и (или) надежному и безопасному функционированию платежного рынка, либо недопущения таких недостатков и (или) действий (бездействия) в будущем;

осуществлять анализ соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе и анализ соответствия значимой платежной системы критериям значимости;

осуществлять иные полномочия, установленные настоящим Законом и иными законодательными актами.

Информация, полученная в порядке осуществления оверсайта, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами и международными договорами Республики Беларусь.

Статья 42. Права Национального банка при осуществлении контроля платежной деятельности

1. Контроль платежной деятельности осуществляется посредством проведения проверок.

2. Национальный банк при осуществлении контроля платежной деятельности устанавливает:

2.1. объем и содержание полученной в порядке контроля платежной деятельности информации, обмен которой с надзорными органами других государств осуществляется в ходе выполнения международных договоров Республики Беларусь;

2.2. порядок и процедуры завершения расчетов по принятым поставщиком платежных услуг платежам в случае умышленного неисполнения (невозможности исполнения) поставщиком платежных услуг своих платежных обязательств по принятым платежам, а также лицо, имеющее право на осуществление платежей по обеспечению платежных обязательств поставщика платежных услуг от имени данного поставщика платежных услуг.

3. Национальный банк при осуществлении контроля платежной деятельности имеет право:

запрашивать и получать от оператора платежной системы и ее участников документы и иную необходимую информацию, в том числе распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством;

проводить в соответствии с законодательными актами проверки платежной деятельности поставщиков платежных услуг;

привлекать с соблюдением требований законодательных актов на договорной основе аудиторскую организацию (аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя) для оказания содействия и (или) участия в конкретных действиях при проведении проверки;

применять мотивированное суждение в случаях и порядке, определяемых Национальным банком. Под мотивированным суждением понимается формализованное, логически обоснованное профессиональное мнение работников Национального банка, которое может являться основанием для принятия решений при осуществлении оверсайта и (или) контроля платежной деятельности Правлением Национального банка и должностными лицами Национального банка, уполномоченными на принятие соответствующих решений;

применять меры реагирования к поставщику платежных услуг;

применять меры реагирования, установленные абзацами вторым - четвертым, шестым - девятым части второй пункта 4 настоящей статьи, к лицам, способным оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поставщика платежных услуг, а также направлять им рекомендации, указанные в абзацах седьмом и восьмом части первой пункта 3 статьи 41 настоящего Закона;

осуществлять иные полномочия, установленные настоящим Законом и иными законодательными актами.

Информация, полученная при осуществлении контроля платежной деятельности, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами и международными договорами Республики Беларусь.

4. В случае наличия негативной информации о способности поставщика платежных услуг исполнять свои обязательства, наличия у него признаков финансовой неустойчивости, наличия информации о нарушении поставщиком платежных услуг требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг, выявления лиц, способных оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поставщика платежных услуг, Национальным банком к поставщику платежных услуг или лицам, способным оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поставщика платежных услуг, применяются меры реагирования.

Мерами реагирования, применяемыми Национальным банком, являются:

направление предписания об устранении выявленного нарушения, и (или) о недопущении его в будущем, и (или) устранении условий, способствующих совершению нарушения;

направление предписания о совершении (несовершении) действия (бездействия), обязанность по совершению (несовершению) которого предусмотрена законодательными актами и (или) нормативными правовыми актами Национального банка;

направление предписания о запрете на оказание платежных услуг;

истребование письма, предусматривающего обязанность устранения в

определенный срок выявленных нарушения и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг и (или) надежному и безопасному функционированию платежного рынка, либо недопущения таких нарушения и (или) действия (бездействия) в будущем;

проведение внеплановой проверки в рамках контроля платежной деятельности и в соответствии с законодательством, регламентирующим порядок организации и проведения проверок;

изменение установленного срока и (или) периодичности представления отчетности в Национальный банк и (или) введение дополнительной отчетности;

направление письменного предупреждения о применении меры воздействия;

применение меры воздействия, предусмотренной пунктом 7 настоящей статьи.

Национальный банк вправе применить по одному и тому же основанию одновременно или последовательно несколько мер реагирования.

5. Решение Национального банка о применении меры реагирования принимается на основании мотивированного суждения с учетом критериев, определяемых Национальным банком.

Решение Национального банка о применении меры реагирования может содержать указание на срок ее применения и (или) срок, необходимый для устранения выявленных нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг и (или) надежному и безопасному функционированию платежного рынка.

Решение Национального банка о применении меры реагирования может быть обжаловано лицом, к которому такая мера применена, в порядке, установленном законодательством. Обжалование решения Национального банка о применении меры реагирования не приостанавливает исполнения этого решения.

6. Дополнительные требования к порядку применения Национальным банком мер реагирования устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

7. В случаях, установленных статьями 36 и 43 настоящего Закона, Национальный банк имеет право направить предписание о запрете на оказание платежных услуг и (или) исключить поставщика платежных услуг из реестра.

8. В случае невыполнения поставщиком платежных услуг предписания и (или) решения Национального банка о применении к нему меры реагирования, и (или) наличия убытков по результатам деятельности банка за год, и (или) несоблюдения поставщиком платежных услуг требований, установленных настоящим Законом, и (или) выявления в платежной деятельности поставщика платежных услуг нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), которые привели к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию поставщика платежных услуг и (или) надежному и безопасному функционированию платежного рынка, Национальный банк вправе применить следующие меры воздействия:

8.1. потребовать от поставщика платежных услуг принятия мер по увеличению (уменьшению) гарантийного фонда, сформированного в соответствии со статьей 37 настоящего Закона, до размера, обеспечивающего соблюдение установленного Национальным банком требования;

8.2. изменить для поставщика платежных услуг установленный размер норматива безопасного функционирования и (или) установить дополнительный норматив безопасного функционирования;

8.3. увеличить для банка установленный размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него;

8.4. ввести запрет на привлечение поставщиком платежных услуг агентов по распространению, обмену или погашению электронных денег для осуществления платежной деятельности, открытия поставщиком платежных услуг филиалов и (или) структурных подразделений (в том числе передвижных), расположенных вне места нахождения поставщика платежных услуг;

8.5. потребовать отстранения от занимаемой должности члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа поставщика платежных услуг, руководителя и (или) главного бухгалтера поставщика платежных услуг - резидента и (или) их заместителей;

8.6. потребовать прохождения оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа поставщика платежных услуг - резидента, руководителя и (или) главного бухгалтера поставщика платежных услуг - резидента и (или) их заместителей.

9. Меры воздействия могут быть применены Национальным банком, если со дня совершения нарушения, явившегося основанием для их применения, не истекло трех лет и со дня его выявления - шести месяцев.

10. Контроль платежной деятельности нерезидентов, оказывающих трансграничные платежные услуги пользователям-резидентам, осуществляется Национальным банком в рамках международных соглашений (договоров) со страной регистрации поставщика платежных услуг - нерезидента.

Статья 43. Запрет на оказание платежных услуг

1. Национальный банк вправе принимать решение о направлении поставщику платежных услуг предписания о запрете на оказание платежных услуг в случае:

1.1. неисполнения либо неоднократного в течение отчетного периода, установленного Национальным банком, исполнения с нарушением сроков поставщиком платежных услуг своих обязательств по оказанию платежных услуг - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.2. неоднократного в течение отчетного периода, установленного Национальным банком, ненадлежащего оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг либо оказания их с нарушением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.3. неоднократного в течение календарного года по вине поставщика платежных услуг нарушения им сроков перечисления в бюджет платежей, принятых от пользователей, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.4. нарушения поставщиком платежных услуг сроков исполнения своих налоговых обязательств - в рабочий день получения Национальным банком информации о нарушении поставщиком платежных услуг соответствующих сроков. Порядок представления информации о нарушении поставщиком платежных услуг сроков исполнения своих налоговых обязательств определяется законодательством или соглашением, заключенным Национальным банком с соответствующим государственным органом;

1.5. неисполнения в установленные сроки поставщиком платежных услуг

письменного предписания об устранении нарушения и (или) требования Национального банка - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.6. неустранения поставщиком платежных услуг нарушений, выявленных Национальным банком при осуществлении контроля платежной деятельности, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

1.7. установления (выявления) Национальным банком или иным государственным органом факта неправомерных действий поставщика платежных услуг либо нарушения законодательства о ПОД/ФТ - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком.

2. Национальный банк принимает решение о направлении поставщику платежных услуг предписания о снятии запрета на оказание платежных услуг в случае:

2.1. исполнения в установленные сроки поставщиком платежных услуг письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Национального банка - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

2.2. устранения в установленные сроки поставщиком платежных услуг нарушений, выявленных Национальным банком при осуществлении контроля платежной деятельности, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком;

2.3. предоставления поставщиком платежных услуг выписки (выписок) по специальным счетам, открытым в целях гарантирования завершения расчетов по принятым платежам в соответствии с требованиями статей 37 и 38 настоящего Закона, подтверждающей наличие на этих счетах суммы денежных средств в размере, установленном Национальным банком, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Национальным банком.

3. Порядок оформления и направления поставщику платежных услуг предписания о запрете на оказание платежных услуг, о снятии запрета устанавливается Национальным банком.

ГЛАВА 12

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ. СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

Статья 44. Платежное указание, платежная инструкция. Платежные инструменты

1. Платежное указание - поручение инициатора платежа поставщику платежных услуг об осуществлении платежа, которое предъявляется поставщику платежных услуг посредством (с использованием) платежного инструмента (средства платежа).

2. Платежная инструкция - поручение инициатора банковского перевода финансовой организации - отправителю платежа о переводе в пользу получателя платежа определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций, представления и использования иных документов и инструментов в случаях, установленных Национальным банком. Инициатором банковского перевода может являться сама финансовая организация.

3. Платежные указания (платежные инструкции) могут быть предъявлены посредством расчетных и иных документов, а также следующих платежных инструментов:

3.1. банковская платежная карточка;

3.2. платежное программное приложение;

3.3. предоплаченный финансовый платежный продукт;

3.4. другие виды платежных инструментов.

4. Платежный инструмент должен иметь следующие отличительные особенности:

4.1. форму (на бумажном носителе, пластиковая карта, сообщение в электронном виде, электронный документ, мобильное приложение, иные формы);

4.2. средства защиты и подтверждения действительности (подпись, в том числе рукописная, электронная, электронная цифровая; персональный пароль; биометрические данные и (или) другие средства);

4.3. кредитовый (инициатива перевода принадлежит плательщику) или дебетовый (инициатива перевода принадлежит взыскателю либо получателю платежа) характер;

4.4. способность обеспечить посредством программных и (или) программно-технических средств передачу платежного указания (платежной инструкции).

Статья 45. Банковская платежная карточка

1. Банковская платежная карточка - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету субъекта платежных правоотношений для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством.

2. Эмиссия банковских платежных карточек, расчетное и (или) банковское кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

3. Порядок эмиссии банковских платежных карточек и проведения эквайринга платежных операций при использовании банковских платежных карточек устанавливается настоящим Законом, Национальным банком и правилами платежной системы.

Статья 46. Платежное программное приложение

Платежное программное приложение - платежный инструмент, обеспечивающий посредством программного средства поставщика платежной услуги инициирования платежа доступ к счету, являющемуся банковским счетом, счетом по учету вклада (депозита), кредита физического лица или юридического лица, для осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством, включая проведение операций с использованием мобильного устройства на основе технологии радиочастотной идентификации (бесконтактного способа) или иных программно-технических средств.

Статья 47. Предоплаченный финансовый платежный продукт

1. Предоплаченный финансовый платежный продукт - документ на бумажном носителе или хранящийся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательства эмитента предоплаченного финансового платежного продукта перед держателями и принимаемые в качестве платежного инструмента и (или) средства платежа исключительно эмитентом либо участниками холдинга (государственного объединения), одним из участников которого является эмитент, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

2. Предоплаченные финансовые платежные продукты не являются электронными деньгами.

3. Требования к порядку эмиссии, обслуживания, приема к оплате (погашению) предоплаченных финансовых платежных продуктов устанавливаются государственными органами, регулирующими основную вид деятельности эмитентов предоплаченных финансовых платежных продуктов, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

4. К предоплаченным финансовым платежным продуктам относятся:

4.1. хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выражающие сумму обязательства эмитента данных единиц стоимости перед держателями и принимаемые в качестве платежного инструмента и (или) средства платежа исключительно этим эмитентом;

4.2. единицы стоимости, выраженные обязательством эмитента этих единиц стоимости, оформленным на бумажном носителе информации, используемые держателями таких единиц стоимости для проведения платежей исключительно в пользу этого эмитента, если иное не определено законодательством;

4.3. хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выраженные бонусными баллами, которые начисляются юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) физическому лицу при оплате этим физическим лицом товаров (работ, услуг), приобретаемых у юридического лица (индивидуального предпринимателя), и используются для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у этого юридического лица (индивидуального предпринимателя);

4.4. хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выраженные бонусными баллами, которые начисляются юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) физическому лицу при совершении в соответствии с законодательством сделок согласно условиям программы начисления бонусных баллов и используются для совершения платежей по сделкам, заключенным с другими юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями);

4.5. хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, используемые для оплаты проезда в общественном транспорте;

4.6. хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, используемые для оплаты услуг стационарной и сотовой подвижной электросвязи, выпущенные в обращение организациями, оказывающими услуги стационарной и сотовой подвижной электросвязи;

4.7. иные документы на бумажном носителе или хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательств эмитента перед держателями и принимаемые в качестве платежного инструмента и (или) средства платежа, соответствующие характеристикам, указанным в пункте 4 статьи 44 настоящего Закона и пункте 1 настоящей статьи.

Статья 48. Электронные деньги

1. Электронные деньги - хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при проведении платежей в пользу как лица, выпустившего в обращение данные единицы стоимости, - эмитента электронных денег, так и иных субъектов платежных правоотношений, а также выражающие сумму обязательств эмитента электронных денег по возврату денежных средств любому субъекту платежных правоотношений при предъявлении таких единиц стоимости.

2. Электронный кошелек - пластиковая карточка, программное обеспечение

персонального компьютера или иного технического устройства, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ.

3. Предоплаченная карточка - вид электронного кошелька, при использовании которого операции с электронными деньгами осуществляются в программно-технической инфраструктуре для осуществления операций при использовании банковских платежных карточек, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платежных систем на основе использования банковских платежных карточек.

4. Держателями электронных денег являются субъекты платежных правоотношений, в распоряжении которых находятся электронные деньги.

5. Операции с электронными деньгами включают в себя:

5.1. эмиссию электронных денег - деятельность эмитента электронных денег по предоставлению электронных денег держателям, агентам по распространению электронных денег в обмен на наличные или безналичные денежные средства с возможностью погашения электронных денег;

5.2. распространение электронных денег - деятельность по предоставлению электронных денег субъектам платежных правоотношений в обмен на наличные или безналичные денежные средства, осуществляемая агентом по распространению электронных денег;

5.3. использование электронных денег - перевод электронных денег держателем электронных денег из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек в рамках одной электронной платежной системы;

5.4. обмен электронных денег - обмен электронных денег одной электронной платежной системы на электронные деньги другой электронной платежной системы, а также обмен электронных денег, номинированных в различных валютах и эмитированных в рамках одной платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами;

5.5. погашение электронных денег - обмен электронных денег на наличные или безналичные денежные средства.

6. Порядок эмиссии электронных денег и осуществления иных платежных операций с электронными деньгами устанавливается Национальным банком, если иное не предусмотрено законодательными актами.

ГЛАВА 13

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 49. Общие правила инициирования и проведения кредитовых и дебетовых переводов

1. Правила проведения кредитового и дебетового переводов (банковского перевода) и требования к финансовым организациям, их осуществляющим, устанавливаются банковским законодательством.

2. В целях инициирования кредитового или дебетового переводов поставщик платежных услуг предоставляет пользователю соответствующий платежный инструмент.

3. В случае, если платежная операция иницируется при участии поставщика платежных услуг инициирования платежа, последний предоставляет расчетному центру реквизиты и детали указанной платежной операции.

Статья 50. Выдача и отзыв согласия на платежную операцию

1. Платежная операция считается авторизованной, если инициатор указанной платежной операции дал свое согласие на осуществление этой платежной операции. При отсутствии такого согласия платежная операция считается неавторизованной.

2. Согласие на осуществление платежной операции предоставляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством, в форме и посредством инструментов, согласованных поставщиком платежных услуг, осуществляющим указанную операцию, с пользователем-плательщиком в соответствующем договоре на оказание платежных услуг.

Согласие на осуществление платежной операции может быть предоставлено пользователем - получателем платежа или поставщиком платежной услуги иницирования платежа.

3. Согласие на осуществление платежной операции может быть отозвано ее инициатором до наступления момента безотзывности платежа.

Согласие на совершение платежа как серии платежных операций может быть отозвано посредством отзыва одной из платежных операций. В таком случае все платежные операции платежа считаются неавторизованными.

4. Процедура предоставления согласия на осуществление платежной операции должна быть согласована поставщиком (поставщиками) соответствующих платежных услуг и пользователем.

5. В случае, если поставщиком платежных услуг является финансовая организация, инициатор платежа может:

5.1. отозвать, изменить выданные финансовой организации платежные инструкции до момента совершения финансовой организацией фактических действий по их исполнению;

5.2. отозвать платеж до зачисления денежных средств по этому платежу на счет получателя платежа или выдачи получателю платежа наличных денежных средств.

Статья 51. Общие правила доступа к счету

1. Информация о состоянии счета плательщика, открытого в расчетном центре, информация о наличии на указанном счете необходимой суммы денежных средств и их движении и другая информация по счету плательщика предоставляются расчетным центром с соблюдением следующих требований:

1.1. персональные данные владельца счета и информация по счету должны быть недоступны третьим лицам, не имеющим права доступа к таким данным и информации в соответствии с законодательными актами, и должны передаваться в виде и посредством каналов передачи данных, которые соответствуют требованиям безопасности, установленным законодательными актами в области защиты информации, защиты персональных данных;

1.2. персональные данные владельца счета и информация по счету предоставляются по правилам и (или) форматам и (или) в виде и (или) форме, установленным законодательством;

1.3. персональные данные владельца счета и информация по счету предоставляются расчетным центром только после получения согласия на предоставление указанной информации конкретному поставщику платежных услуг от

владельца этого счета, за исключением случаев, установленных законодательными актами;

1.4. запрос информации о наличии на счете необходимой суммы денежных средств не является авторизацией на блокировку указанной суммы денежных средств на счете;

1.5. в случае, если платежный инструмент (канал доступа к счету) скомпрометировал себя, эмитент платежного инструмента (расчетный центр) имеет право в одностороннем порядке в случаях, определенных нормативными правовыми актами Национального банка, платежным соглашением (договором), заблокировать указанный платежный инструмент (канал доступа к счету), проинформировав пользователя о блокировке и ее причине в установленном указанными документами порядке. После устранения причины блокировки эмитент платежного инструмента (расчетный центр) должен разблокировать платежный инструмент (канал доступа к счету) или заменить его другим платежным инструментом (обеспечить иной канал доступа к счету);

1.6. в случаях, связанных с несанкционированным доступом к счету или мошенничеством и определенных договором между расчетным центром и поставщиком платежных услуг инициирования платежа (информационных платежных услуг), включая несанкционированное или мошенническое инициирование платежа, расчетный центр имеет право отказать поставщику платежных услуг инициирования платежа (платежных информационных услуг) в доступе к счету, проинформировав пользователя об отказе в установленном порядке. В целях противодействия мошенничеству подробная информация об инциденте должна быть передана расчетным центром уполномоченным государственным органам, которые должны проанализировать данный инцидент и при необходимости принять соответствующие меры, установленные законодательством;

1.7. при каждом запросе (сеансе связи) на предоставление информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, поставщик платежных услуг инициирования платежа (информационных платежных услуг) должен быть однозначно авторизован расчетным центром.

2. Информация, указанная в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, может быть запрошена:

2.1. плательщиком в целях получения этой информации;

2.2. поставщиком платежных услуг инициирования платежа и (или) поставщиком информационных платежных услуг в целях предоставления (обеспечения предоставления) такими поставщиками платежных услуг этой информации плательщику.

3. Расчетный центр предоставляет поставщику платежных услуг инициирования платежа (информационных платежных услуг) открытый интерфейс программирования приложений в соответствии с требованиями, установленными пунктами 1, 2 и 4 настоящей статьи, нормативными правовыми актами Национального банка, правилами платежной системы.

4. Правила доступа поставщика платежных услуг инициирования платежа (информационных платежных услуг) к системам расчетного центра в целях реализации положений пункта 3 настоящей статьи должны быть объективными, не допускающими ограничений или получения каких-либо преимуществ, соразмерными и не препятствовать доступу к системам расчетного центра больше, чем это необходимо для снижения (недопущения) таких платежных рисков, как расчетный, операционный и коммерческий риски, а также для защиты финансовой и операционной надежности расчетного центра.

В случае, если расчетный центр разрешает какому-либо поставщику платежных услуг передавать на обработку (исполнение) в расчетный центр платежные инструкции, этот расчетный центр должен по требованию предоставлять такую же возможность на

объективной, соразмерной основе, не допускающей ограничений или получения каких-либо преимуществ, и другим поставщикам платежных услуг в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Расчетный центр предоставляет поставщику платежных услуг, запрашивающему у него возможность передачи на обработку (исполнение) в расчетный центр платежных инструкций, обоснование причин отказа в такой передаче и (или) обработке (исполнении).

5. В случае, если участник платежной системы разрешает поставщику платежных услуг, не являющемуся участником этой платежной системы, передавать на обработку (исполнение) в платежную систему платежные указания (платежные инструкции), такой участник должен по требованию предоставлять такую же возможность на объективной, соразмерной основе, не допускающей ограничений или получения каких-либо преимуществ, и другим поставщикам платежных услуг в соответствии с пунктом 6 статьи 5 настоящего Закона, правилами платежной системы.

Участник платежной системы предоставляет запрашивающему поставщику платежных услуг обоснование причин отказа в такой передаче и (или) обработке (исполнении).

Статья 52. Передача, в том числе на исполнение (прием, в том числе к исполнению), платежных указаний (платежных инструкций), исполнение платежных инструкций

1. Передачу, в том числе на исполнение, платежных указаний и платежных инструкций обеспечивает поставщик платежных услуг, который имеет право привлекать для выполнения этой технологической функции аутсорсера.

2. При приеме для передачи на исполнение платежных указаний (платежных инструкций) пользователей и передаче на исполнение платежных инструкций платежные агрегаторы, клиринговый центр, поставщик электронных денег обязаны гарантировать завершенность расчетов по принятым платежам (результатам клиринга, исполнения платежных обязательств по принятым платежам) и соблюдать требования пунктов 2 - 7 статьи 37 настоящего Закона.

3. Прием к исполнению и исполнение платежных инструкций пользователя обеспечивает расчетный центр. Порядок исполнения платежных инструкций пользователя регулируется настоящим Законом и банковским законодательством, порядок приема к исполнению - настоящим Законом, банковским и иным законодательством.

4. Расчетный центр после получения платежной инструкции инициатора платежа исполняет эту инструкцию либо информирует об отказе в ее исполнении инициатора платежа по правилам и в сроки, установленные Национальным банком и (или) иным законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

5. Исполнение платежных инструкций посредством платежных систем денежных переводов и (или) банковского перевода без открытия счета пользователю, порядок таких переводов регулируются нормативными правовыми актами Национального банка.

6. При поступлении платежного указания (платежной инструкции) от пользователя поставщик платежных услуг идентифицирует его инициатора в порядке, установленном законодательством в области платежных систем и платежных услуг и законодательством о ПОД/ФТ, и проверяет:

6.1. подлинность платежного указания (платежной инструкции);

6.2. наличие в платежном указании (платежной инструкции) обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством, локальными правовыми актами

поставщика платежных услуг, правилами платежной системы;

6.3. соблюдение иных условий, предусмотренных законодательством.

7. Поставщик платежных услуг, не являющийся финансовой организацией, принимает для передачи на исполнение платежные указания:

7.1. в очередности их поступления к поставщику платежных услуг;

7.2. после получения от расчетного центра - отправителя информации о достаточности суммы денежных средств на счете плательщика для осуществления перевода денежных средств и уплаты всей суммы вознаграждения поставщикам платежных услуг, обеспечивающим платеж, а также расчетному центру за перевод денежных средств.

8. Поставщик платежных услуг, не являющийся финансовой организацией, передает на исполнение расчетному центру, пользователем расчетных услуг которого он является, платежные указания (платежные инструкции):

8.1. в очередности их поступления к поставщику платежных услуг, если иная очередность не установлена законодательными актами;

8.2. в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

9. Расчетный центр принимает к исполнению платежные указания (платежные инструкции) в очередности их поступления в расчетный центр и в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

Статья 53. Срок передачи на исполнение платежных указаний (платежных инструкций)

Платежные указания (платежные инструкции), принятые поставщиком платежных услуг для передачи на исполнение расчетному центру, передаются на исполнение в виде платежных инструкций в день их поступления, если иное не установлено законодательством или договором, заключенным между поставщиком платежных услуг и пользователем, с учетом требований законодательства.

Статья 54. Основания для отказа поставщиком платежных услуг в передаче на исполнение платежного указания (платежной инструкции)

1. Поставщик платежных услуг отказывает пользователю в передаче на исполнение платежного указания (платежной инструкции) в случае:

1.1. если содержание платежного указания (платежной инструкции) не соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у поставщика платежных услуг имеются обоснованные доводы считать, что платежное указание (платежная инструкция) не является подлинным;

1.2. отсутствия в платежном указании (платежной инструкции) или неполучения иным способом обязательных сведений о плательщиках и (или) получателях денежных средств (электронных денег), предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ;

1.3. получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, об отсутствии между расчетным центром и плательщиком заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия расчетным центром к исполнению платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

1.4. получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, об отсутствии у плательщика достаточной суммы средств в валюте платежа, если иное

не предусмотрено договором между расчетным центром и плательщиком. При этом такой договор должен предусматривать возможность частичного исполнения обязательств пользователя (плательщика) по платежам в бюджет, установленную законодательными актами, и иные случаи, установленные законодательством, при наличии технической возможности реализации данной нормы;

1.5. получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, о запрете на осуществление банковского перевода, если решением уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете плательщика, наложен арест и (или) приостановлены операции по счету;

1.6. получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, о запрете на осуществление банковского перевода, если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства со стороны расчетного центра;

1.7. получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, о подозрении в мошенничестве либо нарушении плательщиком законодательства о ПОД/ФТ;

1.8. получения от расчетного центра информации, предоставляемой плательщику, об отказе в проведении расчетного обслуживания по счетам данного поставщика платежных услуг;

1.9. в иных случаях, предусмотренных законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

2. После принятия решения об отказе в передаче на исполнение платежного указания (платежной инструкции) поставщик платежных услуг обязан незамедлительно уведомить об этом пользователя, если иное не предусмотрено законодательством.

ГЛАВА 14

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 55. Внесение изменений в кодекс

Внести в Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. следующие изменения:

1. В статье 14:

в части первой:

абзац шестой после слов "расчетного и (или)" дополнить словом "банковского";

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

"эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов";

абзац пятнадцатый исключить;

дополнить часть абзацем следующего содержания:

"расчетные операции.";

часть четвертую после абзаца одиннадцатого дополнить абзацами следующего содержания:

"небанковское кассовое обслуживание;

платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

эмиссию (создание) платежных инструментов, за исключением банковских платежных карточек, иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

эмиссию электронных денег;

распространение электронных денег;

обмен электронных денег;

погашение электронных денег;

платежные услуги клиринга;

платежные услуги процессинга;

информационные платежные услуги;"

2. Абзац четвертый части первой статьи 25 изложить в следующей редакции:

"обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежного рынка Республики Беларусь и оказания платежных услуг."

3. В статье 26:

в абзаце тридцать втором слова "платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней" заменить словами "платежного рынка Республики Беларусь";

в абзаце сорок пятом слова "банковской деятельности, определяет порядок ведения открытым акционерным обществом "Белорусский межбанковский расчетный центр" реестра программных и программно-технических средств участников платежной системы" заменить словами "финансовых услуг и технологий, определяет порядок ведения реестра программных (программно-технических) средств участников платежного рынка Республики Беларусь и платежных программных приложений поставщиков платежных услуг";

абзац пятьдесят шестой после слов "банковских операций," дополнить словами "обращения потребителей платежных услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг,";

после абзаца шестьдесят четвертого дополнить статью абзацами следующего содержания:

"осуществляет регулирование деятельности в области платежных систем и платежных услуг;

разрабатывает и утверждает (вводит в действие) стандарты проведения расчетов в

виде обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов;

определяет порядок организации и функционирования платежных систем и оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, в том числе устанавливает требования к содержанию платежных услуг, поставщикам платежных услуг, платежным инструментам и средствам платежа;

определяет порядок инициирования кредитового и дебетового перевода;

устанавливает требования к организации выдачи и порядок выдачи организациями торговли (сервиса) через используемое ими кассовое оборудование наличных денежных средств держателям банковских платежных карточек;

определяет перечень услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), и поставщиков таких услуг;

устанавливает дополнительные критерии и порядок отнесения платежных систем к типам значимости, требования к значимым платежным системам в зависимости от их типа значимости и к их операторам, порядок признания платежной системы значимой, порядок и сроки анализа соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе;

определяет стратегию управления платежными рисками, устанавливает порядок обеспечения (организации обеспечения) бесперебойности функционирования платежной системы, информирования Национального банка и (или) участников платежной системы о случаях и причинах нарушения функционирования платежной системы (приостановления (прекращения) оказания платежных услуг);

определяет перечень сведений об участниках клиринга, подлежащих учету клиринговым центром;

определяет перечень, объем, способы, порядок и сроки предоставления поставщиками платежных услуг, участниками платежных систем информации в Национальный банк;

устанавливает нормы безопасного функционирования, финансовые нормы и их размеры и (или) иные критерии для поставщиков платежных услуг, не являющихся государственными органами;

устанавливает требования к организации системы управления платежными рисками и системы внутреннего контроля у поставщика платежных услуг, определяет условия возникновения конфликта интересов в деятельности поставщика платежных услуг;

устанавливает правила раскрытия информации поставщиками платежных услуг об условиях оказания платежных услуг;

устанавливает требования по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг, включая требования к платежному программному приложению, требования для поставщиков платежных услуг по безопасности оказания платежных услуг, защите информации, информационных ресурсов (систем), если иное не предусмотрено законодательными актами, а также осуществляет контроль за выполнением указанных требований;

формирует и ведет реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими услуг;

осуществляет оверсайт платежных систем и контроль за соблюдением законодательства в области платежных систем и услуг поставщиками платежных услуг, включенными в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими услуг, устанавливает порядок осуществления оверсайта платежных систем;".

4. В абзаце шестом части второй статьи 27 слова "платежной системы" заменить словами "платежного рынка".

5. Статью 32 изложить в следующей редакции:

"Статья 32. Полномочия Национального банка по регулированию деятельности в области платежных систем и платежных услуг

Полномочия Национального банка по регулированию платежных правоотношений определяются Законом Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах".

6. В части второй статьи 35-1 слова "платежная система" заменить словами "платежный рынок Республики Беларусь".

7. Статьи 273 и 274 исключить.

Статья 56. Переходные положения

1. Организации-резиденты, осуществляющие деятельность поставщика платежных услуг на дату вступления настоящего Закона в силу, вправе осуществлять такую деятельность без включения в реестр в течение трех месяцев после вступления настоящего Закона в силу. При намерении в дальнейшем осуществлять эту деятельность они должны до истечения указанного срока обратиться в Национальный банк для включения в реестр в соответствии со статьей 34 настоящего Закона.

2. Организации-нерезиденты, осуществляющие деятельность поставщика платежных услуг на дату вступления настоящего Закона в силу, вправе осуществлять такую деятельность без включения в реестр в течение двенадцати месяцев после вступления настоящего Закона в силу. При намерении в дальнейшем осуществлять эту деятельность они должны до истечения указанного срока обратиться в Национальный банк для включения в реестр в соответствии со статьей 34 настоящего Закона.

3. До приведения актов законодательства в соответствие с настоящим Законом они применяются в части, ему не противоречащей.

Статья 57 вступила в силу после официального опубликования (абзац четвертый статьи 58 данного документа).

Статья 57. Меры по реализации настоящего Закона

Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь:

в четырехмесячный срок:

внести в установленном порядке предложения о приведении законодательных актов в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить приведение иных нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Законом;

в шестимесячный срок:

проработать вопрос о выравнивании условий налогообложения при оказании платежных услуг поставщиками платежных услуг по аналогии с услугами, оказываемыми банками;

утвердить порядок электронного взаимодействия Национального банка, иных финансовых организаций и государственных органов, имеющих полномочия на

осуществление приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество поставщиков платежных услуг, в целях выполнения требований, установленных статьей 37, пунктами 9 - 16 статьи 38 и пунктами 2 и 6 статьи 42 настоящего Закона;

разработать концепцию создания и развития платежных систем на основе банковских платежных карточек, операторами которых являются резиденты;

принять иные меры по реализации положений настоящего Закона.

Статья 58 вступила в силу после официального опубликования.

Статья 58. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:

статьи 1 - 14, пункты 1 - 4, 6 и 7 статьи 15, статьи 16 - 56 - через четыре месяца после официального опубликования настоящего Закона;

пункт 5 статьи 15 - через шесть месяцев после официального опубликования настоящего Закона;

иные положения - после официального опубликования настоящего Закона.

Президент Республики Беларусь А.Лукашенко
