



Научно-производственное общество с ограниченной ответственностью «БЕРЛИО»

НП ООО «БЕРЛИО», Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Быховская, д. 55

УНП 100191549

телефон: +375173971081, +375173691082(83),+375173691605, +375173601494

факс: +375173691275

e-mail: berlio@berlio.by

сайт: www.berlio.by

р/с BY95PJCB30120027241000000933

в «Приорбанк» ОАО ЦБУ 101 г. Минск

БИК PJCBVY2X

№ _____

На № _____ от _____

ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ ИФР

Научно- производственное общество с ограниченной ответственностью «БЕРЛИО»: электронная платежная система «Берлио», услуга оператора платежной системы, инициирование платежа, эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов, эмиссия (создание) или распространение 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 инструментов, услуги процессинга, информационные платежные услуги.

Дата раскрытия информации: 20.08.2024.

Данную информацию также можно найти на: <http://www.berlio.by/>.

Контактные лица:

1. юрисконсульт Лагун Александр Викторович, тел. +375(17) 369-10-83, моб. тел. +375(29)652-35-10;
2. помощник руководителя Тютюнник Вероника Анатольевна, тел. +375(17) 369-10-83.

I. Пояснительная записка.

В своей деятельности электронная платежная система «Берлио» может использовать следующие принципы:

- правовая основа;
- управление;
- система комплексного управления платежными рисками;
- кредитный платежный риск;
- залоговое обеспечение;
- гарантийный депозит;

- платежный риск ликвидности;
- завершенность расчетов;
- денежные расчеты;
- расчеты системы обмена на стоимость;
- правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участников;
- общий коммерческий платежный риск;
- депозитарный платежный и инвестиционный платежный риски;
- операционный платежный риск;
- требования к доступу и участию;
- многоуровневая структура участия;
- связи ИФР;
- Эффективность и результативность;
- процедуры и стандарты передачи сообщений;
- раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных.

II. Общая справочная информация.

Цель оценки - всестороннее раскрытие информации по платежным рискам, управлению ими, иным вопросам в деятельности (функционировании) ИФР, путем использования представленных вопросов для оценки (самооценки), которая может быть полезна заинтересованным лицам (органам управления ИФР, регулятору, внешним экспертам, иным заинтересованным), получение сведений заинтересованными лицами о данной ИФР, выявление имеющихся проблем, узких мест, принятие оптимальных стратегических решений, выявление потенциальных возможностей для развития и, в более широком смысле, – укрепление финансовой стабильности как отдельно взятой ИФР, так финансового рынка страны в целом;

Участвовали в проведении оценки следующие сотрудники:

- юрисконсульт Лагун Александр Викторович;
- главный бухгалтер Курленко Наталия Петровна.

Объем оценки следующих операций и услуг ИФР:

- услуга оператора платежной системы;
- инициирование платежа;
- эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов;
- эмиссия (создание) или распространение 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 инструментов;

- услуги процессинга;
- информационные платежные услуги.

Электронная платежная система «Берлио» функционирует на платежном рынке Республики Беларусь.

НП ООО «БЕРЛИО» является Оператором (разработчиком)

Электронной платежной системы «Берлио».

НП ООО «БЕРЛИО» осуществляет следующие виды деятельности на платежном рынке Республики Беларусь:

- услуга оператора платежной системы:

1. постановка требований в Правилах электронной платежной системы «Берлио» (далее – ЭПС), контроль их соблюдения Субъектами ЭПС;
2. обеспечение (организация обеспечения) и поддержание функционирования инфраструктуры ЭПС;
3. принятие в ЭПС новых Участников;
4. регистрация Участников/Клиентов в ЭПС;
5. заключение договоров с Участниками/Клиентами;
6. организация и сопровождение информационного и технологического взаимодействия между Участниками;
7. оказание содействия Участникам при проведении претензионно-исковой работы с Клиентами по вопросам функционирования ЭПС;
8. техническое сопровождение сайтов Оператора;
9. обеспечение работоспособности и безопасности ЭПС;
10. приостановление и прекращение деятельности Участников в ЭПС; обеспечение взаимодействия ЭПС с другими платежными системами (при их участии);
11. иные функции в соответствии с законодательством Республики Беларусь, договорами, заключенными с Участниками ЭПС, Правилами и ЛНПА Оператора.

- инициирование платежа:

1. предоставление Субъектам платежного инструмента в форме программного обеспечения, обеспечивающего доступ к электронным деньгам, используемого в ЭПС «Берлио» (далее – ПИЭД) для доступа в ПТК Оператора с целью инициирования платежа.
2. обработка информации по платежам в электронной форме;
3. передача посредством платежного указания информации Эмитенту для осуществления платежей.

- эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов:

1. заключение договоров присоединения с Клиентами;
2. аутентификация данных;
3. предоставление Клиентам/Субъектам возможности использования ПИЭД в целях получения платежной услуги (при наличии).
4. распространение ПИЭД.

- услуги процессинга:

1. сбор информации по операциям с ЭД в ЭПС;
2. обработка информации в ВЦБ по операциям с ЭД;
3. хранение информации по операциям с ЭД;
4. передача информации Участникам ЭПС по операциям с ЭД;

- информационные платежные услуги:

1. гарантирует надежное и безопасное оказание информационных платежных услуг;
2. обеспечивает аутентификацию в ЭПС;
3. обеспечивает идентификацию Субъектов и Клиентов в ЭПС;
4. предоставляет отчетности и осуществляет хранение информации по платежам в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь;
5. выполняет иные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и настоящими Правилами.

Участниками электронной платежной системы «БЕРЛИО» (далее – ЭПС) являются:

Оператор;
Эмитент;
Агенты;
ОТС.

Порядок взаимодействия с участниками ЭПС:

1. Взаимодействие в ЭПС осуществляется в соответствии с законодательством, нормативными актами Национального банка Республики Беларусь, Правилами, ЛНПА Оператора и Эмитента, договорами по установленной ими форме.
2. Порядок взаимодействия в ЭПС устанавливается следующими договорами:
Оператор и Участники – договор присоединения;
Оператор или Агенты и Клиенты – договор присоединения;
Эмитент и Участники – платежное соглашение;
Эмитент и Клиенты Банка/Клиенты Агентов – платежное соглашение;
Оператор и Эмитент – договор финансового обслуживания.
3. Взаимодействие в ЭПС осуществляется с момента выражения Участников, намерения присоединиться к Правилам.
4. Заключение договоров предусматривает принятие Участниками условий Правил в целом без каких-либо изъятий и оговорок.
5. В рамках взаимодействия Субъекты обмениваются деловой корреспонденцией, документами в электронном виде, в том числе по электронной почте, либо на бумажном носителе почтовым отправлением, курьером и пр. В случае направления пакета документов по электронной почте, досылку оригиналов данных документов необходимо произвести в течение 10 (десяти) календарных дней, с самостоятельным контролем отправителем их доставки адресату любым доступным способом (телефон, запрос на электронную почту и пр.).

6. В случае непредставления Оператору в запрашиваемый срок требуемой информации и (или) документов Оператор вправе отказать претенденту в заключении договора.

7. Ответственность перед Клиентами Агентов за деятельность Агентов по передаче ЭД Клиентам Агентов несет Эмитент.

Перечень платежных систем, с которыми взаимодействует ЭПС:

1. ЭПС в процессе осуществления платежей и проведения расчетов осуществляет взаимодействие с:

ЭПС Эмитента;

иными платежными системами, при необходимости.

2. ЭПС взаимодействует с ЭПС Эмитента на основании Договора финансового обслуживания, согласно которому осуществляется информационное взаимодействие Оператора и Эмитента в целях инициирования платежа Клиентами, приема транзакций Эмитентом и обеспечения им погашения ЭД/перечисления платежа в пользу Участников.

3. Взаимодействие с иными платежными системами осуществляется на основании отдельных договоров, заключенных между Оператором ЭПС и операторами других платежных систем, в которых устанавливаются:

4. правила взаимодействия между Участниками и участниками взаимодействующей платежной системы;

5. порядок осуществления расчета между Участниками и участниками взаимодействующей платежной системы;

6. временной регламент взаимодействия между платежными системами при осуществлении операций с ЭД и (или) переводов денежных средств;

7. основные принципы обеспечения информационной безопасности при взаимодействии платежных систем;

8. принципы проведения претензионно-исковой работы;

9. порядок разрешения споров при осуществлении взаимодействия между платежными системами;

10. тарифы;

11. другие существенные условия.

12. Взаимодействие с платежными системами осуществляется с учетом реестра поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг, опубликованного на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет.

ЭПС взаимодействует со следующими компетентными органами:

- Национальный банк Республики Беларусь;

- МНС Республики Беларусь;

- иные компетентные органы Республики Беларусь.

В ЭПС производится порядка 300 000 (трехсот тысяч) транзакций в

календарный месяц.

Одна транзакция это:

приобретение субъекта ЭПС товаров (работ, услуг) на объекте ОТС, передача указанной информации в ЭПС, затем передача указанной информации из ЭПС в Банк для осуществления оплаты электронными деньгами из электронного кошелька субъекта за приобретенные товары (работы, услуги).

Взаимодействие в ЭПС осуществляется в соответствии с законодательством, нормативными актами Национального банка Республики Беларусь, Правилами, ЛНПА Оператора и Эмитента, договорами по установленной ими форме.

Порядок взаимодействия в ЭПС устанавливается следующими договорами:

Оператор и Участники – договор присоединения;

Оператор или Агенты и Клиенты – договор присоединения;

Эмитент и Участники – платежное соглашение;

Эмитент и Клиенты Банка/Клиенты Агентов – платежное соглашение;

Оператор и Эмитент – договор финансового обслуживания.

Взаимодействие в ЭПС осуществляется с момента выражения Участников, намерения присоединиться к Правилам.

Заключение договоров предусматривает принятие Участниками условий Правил в целом без каких-либо изъятий и оговорок.

В рамках взаимодействия Субъекты обмениваются деловой корреспонденцией, документами в электронном виде, в том числе по электронной почте, либо на бумажном носителе почтовым отправлением, курьером и пр. В случае направления пакета документов по электронной почте, досылку оригиналов данных документов необходимо произвести в течение 10 (десяти) календарных дней, с самостоятельным контролем отправителем их доставки адресату любым доступным способом (телефон, запрос на электронную почту и пр.).

В случае непредставления Оператору в запрашиваемый срок требуемой информации и (или) документов Оператор вправе отказать претенденту в заключении договора.

Ответственность перед Клиентами Агентов за деятельность Агентов по передаче ЭД Клиентам Агентов несет Эмитент.

Взаимодействие Оператора и Участников ЭПС

Участники осуществляют функции в соответствии с Правилами, взаимодействует на основании договора присоединения.

Для участия в ЭПС Участники:

ознакомляются и присоединяются к Правилам в порядке, предусмотренном Правилами;

предоставляют пакет документов:

заявление (ходатайство) об участии в ЭПС и присоединении к Правилам (в произвольной форме) с указанием ответственных исполнителей и лиц,

ответственных за информирование Оператора при возникновении инцидентов;

копию свидетельства о государственной регистрации;

копию специального разрешения (лицензии) на осуществление соответствующей деятельности Участниками (на оказание услуг/торговли нефтепродуктами (при необходимости));

договор присоединения (в двух экземплярах);

копию документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего Договор присоединения / участия;

иные документы по запросу Оператора.

Пакет документов (подписанный и скрепленный печатью (при использовании)) направляется Оператору в установленном Правилами порядке.

Предоставляют Оператору информацию, необходимую для организации технологической возможности пользования ПТК и услугами Участников, осуществления операций с денежными средствами/ ЭД;

предоставляют иную информацию, необходимую для функционирования ПТК и ЭПС;

получают из ЭПС информацию необходимую для функционирования Участников в ЭПС;

обеспечивают свои ОТС программно-технической и телекоммуникационной инфраструктурой, устройствами для подключения к ЭПС;

обеспечивают непрерывность работы ПТК на своём объекте(ах);

осуществляют инициирование платежей посредством ПТК ЭПС;

предоставляют сведения о реализациях товаров (работ, услуг) на своих ОТС, оплаченных ЭД;

принимают к оплате ЭД с применением терминалов платежных/ПТК ЭПС на своих ОТС (при наличии), ПИЭД;

осуществляют расчёты с Участниками в ЭПС через Эмитента в соответствии с правилами Эмитента.

Оператор:

предоставляет Участникам доступ к ПТК ЭПС и информации, необходимой для инициирования платежей в пользу Участников;

размещают на официальном сайте в сети «Интернет» по адресу: www.berlio.by информацию о новых Участниках, приостановлении и прекращении его участия в ЭПС;

направляют в адрес Участников в виде письменных уведомлений решения об участии, приостановлении и прекращении участия в ЭПС;

обеспечивают Субъектам возможность оплаты товаров (работ, услуг) на ОТС, с которыми у Оператора и Эмитента заключены соответствующие договоры, с момента регистрации Участников в ЭПС.

Взаимодействие Оператора и Участников, в том числе по вопросам защиты информации, обеспечения бесперебойности ЭПС, управления рисками, а также по иным вопросам осуществляется в соответствии с Правилами, ЛНПА

Оператора и на условиях договора, заключаемого между Оператором и Участниками.

Взаимодействие Оператора и Эмитента.

Эмитент осуществляет функции в соответствии с Правилами, взаимодействует на основании договора финансового обслуживания.

В рамках взаимодействия и обслуживания Эмитент должен:

иметь выданное Национальным банком специальное разрешение (лицензию);

не находиться в стадии ликвидации (банкротства);

являться прямым участником системы BISS;

использовать online режим посредством средств доступа, ПО, технологического взаимодействия;

ознакомиться с Правилами и ЛНПА Оператора;

присоединиться к Правилам;

заключить договор присоединения с Оператором для получения технологической возможности использования ЭД Клиентами, для чего предоставляет пакет документов согласно перечню, размещенному на сайте Оператора www.berlio.by:

заявление (ходатайство) об участии в ЭПС и присоединении к Правилам (в произвольной форме) с указанием ответственных исполнителей и лиц, ответственных за информирование Оператора при возникновении инцидентов, а также наименования телекоммуникационного Оператора, который будет обеспечивать информационный обмен между Оператором и Эмитентом.

До заключения договора присоединения претендент на роль Эмитента в случае, если с последним у Оператора отсутствовали ранее договорные отношения, организует подключение к ПТК ЭПС, обеспечивает взаимодействие своего ПТК с ПТК ЭПС для обмена информацией.

Права и обязанности РЦ при присоединении к Правилам возникают после подписания акта готовности технического взаимодействия и договора присоединения в соответствии с Правилами.

Эмитент:

обеспечивает эмиссию ЭД «Берлио»;

обеспечивает операции с ЭД;

обеспечивает расчёты Участников в ЭПС по реализациям Клиентов за товары (работы, услуги);

обеспечивает погашение Участникам ЭД, принятых в уплату за товары (работы, услуги), реализуемые на ОТС, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и договорами, заключенными между Участниками и Эмитентом;

обеспечивает наличие программных средств и/или ПТК, используемых для обеспечения осуществления операций/платежей в пользу Участников/Клиентов;

обеспечивает направление уведомления Оператору об открытии/закрытии/отражении операций по электронным кошелькам Участников/Клиентов;

обеспечивает предоставление Участникам (кроме ОТС) информацию о поступивших в электронные кошельки Субъектов/Клиентов ЭД, необходимую для отражения остатка по заключенному договору Клиентов Банка;

обеспечивает прием транзакций, платежей и погашение ЭД, перечисление денежных средств в пользу Участников в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь и договорами между Участниками ЭПС;

обеспечивает передачу Оператору сведений о сумме денежных средств, поступивших от Клиентов Банка, в пределах которой Эмитент проводит расчеты по операциям с ЭД, для отражения сведений на договорах Клиентов Эмитента;

обеспечивает передачу Оператору сведений о проведенных РЦ операциях по электронным кошелькам Участников/Клиентов Эмитента, совершенных в рамках ЭПС;

обеспечивает принятие и обработку полученных от Оператора распоряжений на использование или погашение поступивших ЭД;

соблюдает меры информационной безопасности;

выполняет требования, установленные Законом № 164-З и законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

Оператор:

организует подключение к ПТК ЭПС;

обеспечивает взаимодействие своего ПТК с ПТК Банка (Эмитента) для обмена информацией;

обеспечивает взаимодействие между Участниками в ЭПС;

передает Эмитенту в режиме online информацию о транзакциях, совершенных в ЭПС;

выполняет иные действия в соответствии с регламентом, установленным между Оператором и Банком.

С момента вхождения в реестр поставщиков платежных услуг (10.05.2023) по настоящее время у НП ООО «Берлио» каких-либо затруднений, возникающих при проведении оценки ИФР, например, отсутствии информации, взаимодействия и прочих факторах, ограничивающих процесс или объем оценки, не возникало. Прецедентов не имеется.

До момента вхождения в реестр поставщиков платежных услуг, после вхождения в реестр поставщиков платежных услуг (10.05.2023), по настоящее время НП ООО «Берлио» оценка ИФР не производилось.

В своей деятельности ЭПС использует в работе (ориентируется на) следующие законодательные акты:

- Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»;

- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2022 N 342 «Об утверждении Правил осуществления операций с платежным программным приложением и иными платежными инструментами»;

- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.09.2022 N 350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами»;

- Правила платежной системы электронной системы «Берлио»;

- Правила обслуживания Клиента в платежной системе электронных денег «Берлио».

III. Краткий отчет об оценке.

В ходе оценки ИФР сотрудниками НП ООО «БЕРЛИО» дана в целом положительная оценка ЭПС, однако в настоящий момент имеются недостатки в части доработки программного обеспечения для заключения договоров с Клиентами НП ООО «БЕРЛИО», а также с Клиентами Агентов. Полная доработка программного обеспечения запланирована на конец июля 2024 - начало августа 2024 года.

IV.

1. На данный момент НП ООО «БЕРЛИО» разрабатывается программное обеспечение для заключения договоров присоединения с Клиентами в платежной системе «Берлио». Разработаны договоры присоединения, с одинаковыми условиями для всех привлеченных Клиентов. Договоры будут размещены на официальном сайте <https://www.berlio.by/>, а также в личном кабинете lkb.by.

2. В октябре – ноябре 2024 года будет разработана система для общей связи между НП ООО «БЕРЛИО» с НБ Республики Беларусь.

3. Разрабатывается новый сайт НП ООО «БЕРЛИО» для более удобного пользования субъектов системы и иных, с обновленным интерфейсом, удобной кликабельностью кнопок.

4. Разрабатывается новое приложение «Берлио», позволяющее оплачивать товары (работы, услуги) виртуальными топливными картами и позволять работать с договором (условиями договора) «Берлио».

VI. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей.

В данном разделе приводится краткий обзор оцениваемых принципов (обязанностей), присваивается рейтинг в отношении каждого принципа (обязанности), перечисляются проблемные вопросы и прочие пробелы и недостатки, узкие места, рекомендации (перечень мер) для ИФР, направленные на повышение степени соблюдения принципов (выполнения обязанностей), либо на их полное соблюдение (выполнение) по видам деятельности, устанавливается период времени, в течение которого (или конкретная дата) ИФР должна принять соответствующие меры.

Экспертам следует располагать рекомендации в порядке очередности и приоритету – от требующих срочного исполнения до менее срочных.

Итоговая оценка соблюдения принципов

| | |
|----------------------|--|
| Категория оценки | принципы |
| Соблюдается | 1, 8. |
| В основном | 2, 3, 12, 17, 18, 20, 23. |
| Частично соблюдается | |
| Не соблюдается | |
| Не применяется | 4, 5, 6, 7, 9, 13, 15, 16, 19, 21, 22. |

Перечень рекомендаций для ИФР

| Принцип | Проблемные вопросы, прочие пробелы или недостатки | Рекомендованные меры и комментарии | Временные рамки для принятия рекомендованных мер |
|---------|--|---|--|
| 1 | отсутствуют | | |
| 2 | отсутствуют | | |
| 3 | Отсутствует система управления платежными рисками | В дальнейшем организовать рабочую группу в НП ООО «БЕРЛИО» по анализу управления платежными рисками | отсутствуют |
| 4 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 5 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 6 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 7 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 8 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 9 | Отсутствуют в связи с тем, что все расчеты в ЭПС осуществляет Эмитент, т.е. Банк | | |

| | | | |
|----|---|---|------------------------------|
| 12 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 13 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 15 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 16 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 17 | Отсутствуют | | |
| 18 | На сайте НП ООО «БЕРЛИО», а также в личных кабинетах пользователей необходимо детально описать требования к доступу и участию в ЭПС субъектов | требования к доступу и участию в ЭПС субъектов необходимо внедрять совместно с разработкой сайта НП ООО «БЕРЛИО» | Сентябрь – декабрь 2024 года |
| 19 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 20 | Отсутствуют | | |
| 21 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 22 | Отсутствуют, принцип для ЭПС не применим | | |
| 23 | Отсутствует раскрытие информации об ЭПС на сайтах Эмитента и Агентов ЭПС | Необходимо проработать вопрос о раскрытии информации об ЭПС на сайтах Эмитента и Агентов ЭПС в случае дачи согласия последних | Сентябрь – декабрь 2024 года |

Итоговая оценка соблюдения обязанностей

| | |
|----------------------|--|
| Категория оценки | |
| Выполняется | |
| В основном | |
| Частично выполняется | |

| | |
|----------------|--|
| Не выполняется | |
| Не применяется | |

Рекомендации для компетентных органов

| Обязанность | Проблемные вопросы, прочие пробелы или недостатки | Рекомендованные меры и комментарии | Временные рамки для принятия рекомендованных мер |
|-------------|---|------------------------------------|--|
| | | | |
| | | | |

Приводятся различные комментарии по рассматриваемому вопросу.

Генеральный директор

Л.Г. Михейкина