



**«Мониторинг нормотворческой активности в сфере  
безналичных расчетов»**

**Ноябрь 2013 года**

**Москва, 2013 г.**

127994, г. Москва  
Рахмановский пер., д. 4, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 620-06-70  
[www.paymentcouncil.ru](http://www.paymentcouncil.ru)

ИНН 7714400624  
ОГРН 1117799021856

---

**«Мониторинг  
сфере безналичных расчетов»** **нормотворческой активности в**

**СО Д Е Р Ж А Н И Е:**

*1. НОРМОТВОРЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.*

*2. ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА РАССМОТРЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ.*

*3. ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА РАССМОТРЕНИИ БАНКА РОССИИ (ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА).*

*4. ТАБЛИЦА ПРОЕКТОВ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, АКТУАЛЬНЫХ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.*

## ***1. Нормотворческая активность за отчетный период.***

### **1.1. Государственная Дума**

1.1.1. 13 ноября 2013 года на заседании Комитета по финансовому рынку рассмотрены поправки ко второму чтению законопроекта № 136312-5 «О потребительском кредитовании» и законопроекта № 136888-5 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании».

Не смотря на то, что указанные законопроекты не имеют прямого отношения к непосредственному регулированию сферы безналичных расчетов, ко второму чтению Комитетом по финансовому рынку одобрены поправки, которые в значительной степени создают правовое регулирование предоставления таких банковских кредитных продуктов как кредитные карты и овердрафты.

Предлагаемое регулирование направлено в том числе на определение стандартов информирования клиентов о кредитных продуктах, порядка заключения договора, расчета полной стоимости кредита, исполнения сторонами договора и деятельность коллекторов.

Комитетом по финансовому рынку принято решение принять за основу рассмотренные поправки и доработать их с учетом замечаний и предложений и рассмотреть доработанные поправки в декабре 2013 года.

1.1.2. 13 ноября 2013 года депутатом Государственной Думы М.В.Дегтяревым на рассмотрение Государственной Думы внесен законопроект № 383671-6 «Об ограничениях оборота и хранения долларов США на территории Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Законопроектом предлагается ввести запрет на оборот и хранение долларов США на территории Российской Федерации. С указанной целью законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон «О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и ряд других законов.

По мнению автора, законопроект направлен на поэтапное решение проблемы высокой распространенности в России долларов США и стимулирования граждан и организаций к использованию в расчетах при осуществлении валютных операций иной иностранной валюты.

Сроки рассмотрения законопроекта пока не определены.

1.1.2. 22 ноября 2013 года на заседании Комитета по финансовому рынку повторно рассмотрены поправки ко второму чтению законопроекта № 185938-6 «О внесении изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».

Комитетом по финансовому рынку были одобрены доработанные поправки, предусматривающие выделение расчетов prepaid-картами в отдельный самостоятельный вид расчетов, не связанный с электронными денежными средствами.

В одобренной Комитетом редакции поправок дано определение «prepaid-банковской карты», подробно прописан порядок приема и исполнения поручения клиента, порядок осуществления расчетов поручениями о переводе денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемых с использованием prepaid-банковских карт.

Комитетом принято решение вынести законопроект на рассмотрение Государственной Думой во втором чтении в декабре 2013 года.

## **1.2. Центральный Банк России (Федеральное казначейство)**

1.2.1. Центральный Банк Российской Федерации 01 ноября 2013 года опубликовал ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм

Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положения Банка России от 24.12.2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» и Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В частности, были рассмотрены следующие вопросы:

- Изменилось ли в связи с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» регулирование деятельности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, связанной с выпуском платежных карт, в том числе «подарочных», «накопительных», «дисконтных», «бонусных», предназначенных для получения физическими лицами-держателями карт предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)?

- Вправе ли оператор по переводу денежных средств самостоятельно выбирать способ, позволяющий клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов?

- Правомерно ли заключение оператором электронных денежных средств с клиентом договоров об использовании ЭСП на каждое ЭСП, предоставляемое клиенту, и ведение аналитического учета операций по переводу электронных денежных средств по каждому ЭСП?

- На каких балансовых счетах ведется учет незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием ЭСП, осуществляемым вне рамок платежной системы?

- Распространяются ли требования законодательства о страховании вкладов физических лиц в банках на электронные денежные средства?

1.2.2. Центральный Банк России опубликовал Положение от 02 сентября 2013 года № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде» (зарегистрировано в Министерстве юстиции России 14 ноября 2013 года № 30372).

В частности, кредитные организации обязаны по запросам Росфинмониторинга представлять в ведомство информацию об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах последних и о движении средств по их счетам (вкладам).

Так, в течение 5 рабочих дней, с даты получения запроса, кредитная организация формирует электронное сообщение. Оно снабжается кодом аутентификации. С учетом объема, характера и содержания, запрашиваемых информации и документов Росфинмониторинг может определить иной срок их представления.

Сообщение передается в Росфинмониторинг через территориальное учреждение Банка России, которое надзирает за деятельностью кредитной организации и Центр информационных технологий ЦБ РФ.

Росфинмониторинг направляет в кредитную организацию электронную квитанцию о принятии или непринятии сообщения.

1.2.3. Банк России опубликовал Указание от 19 сентября 2013 года № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных

средств или иного имущества» (зарегистрировано в Министерстве юстиции России 06 ноября 2013 года № 30320).

Центральный Банк определил требования к информированию банками уполномоченного органа о мерах по блокированию денежных средств клиентов, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

В Указании содержится перечень передаваемой информации в отношении определенных категорий клиентов, требования к структуре электронного сообщения и сроки передачи информации.

Так, денежные средства или иное имущество организаций и физлиц, причастных к экстремистской деятельности (терроризму) или подозреваемых в этом, должны замораживаться (блокироваться).

О принятых для этого мерах кредитные организации обязаны сообщать в уполномоченный орган - Росфинмониторинг. Также они информируют о результатах проверки наличия среди своих клиентов вышеуказанных организаций и физлиц.

1.2.4. Центральный Банк Российской Федерации опубликовал Указание от 25 октября 2013 года № 3079-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 № 384-П «О платежной системе» (зарегистрировано в Министерстве юстиции России 20 ноября 2013 года № 30408).

Так, Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы через свои подразделения, информация о которых включена в Справочник БИК России.

Кроме того, согласно Указанию Центральный Банк России может привлекать сторонние организации в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в платежной системе. В этом случае порядок взаимодействия между ним, участниками платежной системы и привлеченной организацией определяется соответствующими

двусторонними договорами. При этом договор об обмене Банк России с иностранными организациями не заключает.

Помимо этого, уделено внимание обеспечению защиты информации в платежной системе Банка России для клиентов.

Кроме того, внесены коррективы в порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы.

Также, приведены перечень и описание реквизитов поручения банка, а также его форма на бумажном носителе, которое применяется в следующих случаях перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями с использованием сервиса срочного перевода.

Указанием уточнен порядок осуществления платежного клиринга и расчета. В частности, речь идет о контроле достаточности денег при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного/несрочного перевода. Уточнен порядок помещения распоряжений о переводе денежных средств со счетов клиентов во внутрисуточную очередь.

## ***2. Проекты нормативных актов в сфере регулирования безналичных расчетов, находящихся на рассмотрении Государственной Думы.***

*2.1. Проект федерального закона № 230205-4 «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (о возможности эксплуатации моделей контрольно-кассовой техники, исключенных из Государственного реестра контрольно-кассовой техники, до истечения срока их полезного использования).*

Законопроект был внесен на рассмотрение Государственной Думы Законодательным Собранием Республики Карелия 28 октября 2005 года.



Пунктом 5 статьи 3 указанного Федерального закона установлено, что в случае исключения из Государственного реестра ранее применявшихся моделей контрольно-кассовой техники, их дальнейшая эксплуатация осуществляется до истечения нормативного срока их амортизации.

В связи с тем, что налоговым законодательством термин «нормативный срок амортизации» не используется, законопроектом предлагается заменить его термином «срок полезного использования», что будет соответствовать терминологии Налогового кодекса в части определения сроков использования амортизируемого имущества.

Законопроект принят в первом чтении 24 мая 2006 года, сроки рассмотрения законопроекта во втором чтении не определены.

*2.2. Проект федерального закона № 234399-4 «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (об отмене обязанности применения контрольно-кассовой техники кредитными организациями при осуществлении ими банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности)»*

Законопроект был внесен на рассмотрение Государственной Думы Депутатами Государственной Думы М.И.Аушевым, В.М.Зубовым, П.А.Медведевым, А.Н.Хайруллиным, А.М.Макаровым 9 ноября 2005 года.

Законопроектом предлагается отменить требование о применении контрольно-кассовой техники кредитными организациями при осуществлении ими банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации о банковской деятельности.

По мнению авторов, применение банками контрольно-кассовой техники приведет к ненужному дублированию в регистрации и учете кассовых операций и вызовет неоправданный рост затрат рабочего времени и денежных средств на приобретение, регистрацию и обслуживание

контрольно-кассовой техники, поскольку Банком России уже установлены аналогичные требования к кредитным организациям по оформлению кассовых и иных операций.

Законопроект находится на стадии подготовки к рассмотрению в первом чтении, сроки рассмотрения не определены.

*2.3. Проект федерального закона № 511793-5 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (по вопросу усиления ответственности за оборот поддельных платежных карт)*

Законопроект был внесен на рассмотрение Государственной Думы Депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, О.Л.Михеевым 9 марта 2011 года.

Законопроектом предлагается выделить преступления с платежными документами и платежными картами в различные статьи Особенной части УК РФ, изложив, таким образом, наименование статьи 187 в следующей редакции «Изготовление или сбыт поддельных платежных документов», и дополнив Особенную часть УК новой статьей 187.1 с наименованием «Изготовление или введение в оборот поддельных платежных карт».

По мнению авторов законопроекта существующая практика применения действующей статьи 187УК свидетельствует о серьезных проблемах, которые вызваны сложностью и несовершенством формулировок самой статьи. в частности, по причине того, того что кредитные и расчетные карты ставятся в один ряд с платежными документами.

*2.4. Проект федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации»*

Законопроект был внесен 3 апреля 2012 года на рассмотрение

Государственной Думы Президентом Российской Федерации.

Содержание и объем предусмотренных проектом изменений и дополнений Гражданского Кодекса (далее – ГК) позволяют говорить о существенной модернизации основных норм гражданского права.

Проектом предусмотрено внесение существенных изменений и дополнений в главы 42 - 46 части второй ГК.

В главе 42 «Заем и кредит» проект вводит дифференцированное регулирование займа в зависимости от субъектного состава и цели займа, устанавливая особую защиту интересов граждан. Так, досрочный возврат гражданином суммы займа допускается без согласия кредитора (пункт 2 статьи 810). При досрочном возврате суммы займа заимодавец вправе требовать уплаты процентов только за период пользования суммой займа (пункт 2 статьи 811). Проект вводит новую статью о потребительском кредите (статья 821), устанавливающую основные правила по защите законных интересов граждан-потребителей в соответствии с повышенными стандартами, принятыми в мировой практике. Кроме того, в отношениях между гражданами запрещаются ростовщические проценты (пункт 5 статьи 809).

В главе 43 «Финансирование под уступку денежного требования» проект вводит новые признаки, на основании которых возможно разграничение договора финансирования под уступку денежного требования с другими видами договоров, в рамках которых возможна передача права требования; уточняется сфера применения положений о договоре финансирования под уступку денежного требования (статья 824). Проект определяет круг обязательств, права требования, по которым могут быть предметом данного договора (статья 826), а также устанавливает права финансового агента на суммы, полученные от должника (статья 831).

В главе 44 «Банковский вклад» предлагается допустить выпуск банками сберегательных (депозитных) сертификатов с отказом вкладчика от досрочного получения вклада (пункт 4 статьи 844), а также закрепляется

правовой режим банковского вклада в драгоценных металлах (статья 844.1).

В отношениях по банковскому счету (глава 45 «Банковский счет») проектом предусматривается требование особой (повышенной) заботливости банка при совершении для клиента банковских операций (пункт 2 статьи 848). Уточняются положения об ответственности банка (статья 856), вводятся новые правила о распределении рисков убытков при использовании электронного средства платежа (статья 856.1).

Проектом вводится регулирование новых видов банковских счетов.

По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), драгоценные металлы, а также выполнять распоряжения клиента об их переводе (перечислении) на счет, открытый в этой или другой кредитной организации, выдаче со счета и проведении других операций по счету (статья 859.1).

По договору совместного счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие двум или нескольким клиентам (владельцам счета) на совместный счет денежные средства, выполнять распоряжения каждого из клиентов о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (статьи 860.1 – 860.6).

Номинальный счет может открываться владельцу счета (опекуну, попечителю, поверенному, комиссионеру, агенту, организатору торгов, исполнителю завещания, арбитражному управляющему и др.) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару (статьи 860.7 – 860.12).

Договор накопительного счета создаваемого юридического лица заключается на время с целью формирования уставного (складочного) капитала создаваемого юридического лица его учредителями (статьи 860.17-860.2).

Договор публичного депозитного счета заключается для целей

депонирования должником или иным лицом, указанным в законе (депонентом), денежных средств на депозите в случаях, когда такое депонирование предусмотрено законом (статьи 860.23 – 860.28).

Договор карточного счета заключается для осуществления клиентом безналичных расчетов и (или) кассовых операций с одной или несколькими платежными картами по одному или нескольким карточным счетам (статьи 860.31 – 860.37).

В главе 46 «Расчеты» параграф 1 «Общие положения о расчетах» дополняется статьей 861.1, регулирующей отношения по переводу денежных средств. В параграфе 2 «Расчеты платежными поручениями» определяются общие положения о расчетах платежными поручениями (статья 863); устанавливаются правила приема к исполнению банком платежного поручения (статья 864); регулируется исполнение банком платежного поручения (статья 865); уточняется ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения (статья 866).

Глава 46 ГК дополнена параграфом 6 «Расчеты поручениями о переводе без открытия банковского счета». В данном параграфе определяются общие положения о расчетах поручениями, о переводе без открытия банковского счета (статья 885.1); регулируется исполнение такого поручения (статья 885.2); определяются условия использования электронных средств платежа для передачи поручений о переводе (статья 885.3); распределяется риск убытков при передаче поручений о переводе с использованием электронных средств платежа (статья 885.5); устанавливается ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения о переводе (статья 885.4).

В рамках совершенствования законодательства с целью создания в России международного финансового центра проект дополняет ГК новым видом договора - договором условного депонирования (эскроу). Кроме того, вводится новая разновидность банковского счета - счет эскроу.

Законопроект был принят в первом чтении 27 апреля 2012 года.

В дальнейшем принято решение рассматривать законопроект несколькими самостоятельными законопроектами, информации о сроках рассмотрения во втором чтении изменений в главы 42 - 46 части второй ГК в настоящее время нет.

*2.5. Проект федерального закона № 52468-6 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части отмены комиссионного вознаграждения при оплате гражданами жилого помещения и коммунальных услуг).*

Законопроект был внесен депутатом Государственной Думы А.В. Митрофановым 10 апреля 2012 года.

В пояснительной записке к законопроекту отмечено, что гражданам России при внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги по инициативе кредитных организаций более года приходится оплачивать и банковскую комиссию, которая постоянно растет и непостоянна.

Возможность взимания комиссионного вознаграждения («комиссии») установлена законодательством Российской Федерации, так как статья 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает установку комиссионного вознаграждения самой кредитной организацией, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Размер такого комиссионного вознаграждения устанавливается внутренним актом кредитной организации.

В качестве примера, автор указывает, что размер комиссионного вознаграждения при внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги в Сберегательном банке Российской Федерации в 2012 году вырос с 1% до 3%, а ежемесячное комиссионное вознаграждение одного только Московского банка Сберегательного банка Российской Федерации составляет около 600 миллионов рублей.

Законопроектом предлагается дополнить статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» нормой, предусматривающей

запрет на взимание кредитными организациями комиссионного вознаграждения при внесении платы собственниками помещения в многоквартирном доме, нанимателями жилого помещения по договору социального найма или договору найма жилого помещения государственного или муниципального жилого фонда на основании платежных документов за жилое помещение и коммунальные услуги.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.6. Проект федерального закона № 168764-6 «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в части ограничения вознаграждения, взимаемого платежными агентами).*

Законопроект был внесен Законодательным Собранием Приморского края 9 ноября 2012 года.

Законопроектом предлагается установить ограничение вознаграждения платежному агенту в размере не более 1 процента в случае, если сумма платежа не превышает одну тысячу рублей включительно.

Как указано в пояснительной записке, законопроект подготовлен в целях повышения доступности услуг, в том числе и повышения доступности оплаты коммунальных услуг для пенсионеров, инвалидов и малоимущих граждан, проживающих в сельской местности и городах с небольшой численностью населения.

Авторы отмечают, что Управление Федеральной почтовой службы Приморского края - филиал ФГУП «Почта России», являющееся платежным агентом, установило размер вознаграждения – 1-2 процента от суммы платежа, но не менее 15-20 рублей по платежам, взимаемым в пользу отдельных организаций, предоставляющих коммунальные услуги; Сберегательный банк Российской Федерации установил размер вознаграждения – 1 процент от суммы платежа, а при оплате через

операционно-кассового работника в подразделении Сбербанка – дополнительное вознаграждение в размере не менее 40 рублей.

Указанный размер вознаграждения существенный характер для социально незащищенных слоев населения, доход которых не превышает прожиточного минимума.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.7. Проект федерального закона № 185938-6 «О внесении изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».*

Законопроект был внесен депутатами Государственной Думы Н.В. Бурыкиной, В.М. Резником, Ю.О. Исаевым и А.Ю. Мургой 7 декабря 2012 года.

Законопроект направлен на совершенствование регулирования перевода электронных денежных средств, а также порядка использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Законопроект подготовлен на основе рекомендаций выработанных по результатам круглого стола «Совершенствование регулирования предоплаченных платежных карт и электронных денежных средств» проведенного Ассоциацией «Национальный платежный совет» совместно с Банком России, представителями заинтересованных министерств и ведомств, а также представителями бизнес сообщества.

По экспертным оценкам в настоящее время кредитными организациями эмитировано более 43 миллионов предоплаченных банковских карт. Данный вид банковских карт является наиболее динамично развивающимся продуктом. Использование предоплаченных банковских карт стимулирует граждан к более активному и грамотному потреблению различных финансовых продуктов, а также к увеличению объема повседневных платежей, осуществляемых в безналичной форме.



Законопроектом, среди прочего, предлагается уточнить порядок использования неперсонифицированных электронных средств платежа в части возможного использования денежных средств, а также корректировке некоторых лимитов установленных федеральным законом для данных средств платежа.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении, 14 июня 2013 года законопроект был принят в первом чтении.

*2.8. Проект федерального закона № 315135-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения перечня некредитных финансовых организаций, в отношении которых Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор» (в части включения платежных агентов в состав некредитных финансовых организаций).*

Законопроект был внесен Членом Совета Федерации Д.Н.Ананьевым 13 июля 2013 года.

Законопроектом предлагается включить в перечень некредитных финансовых организаций, указанных в статье 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» платежных агентов, осуществляющих деятельность на основании Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Кроме этого, законопроектом предлагается закрепить за Банком России функции по контролю за соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

По мнению автора законопроекта, в связи с тем, что Правительство Российской Федерации до сих пор не определило орган исполнительной власти ответственный за проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей, на рынке приема платежей появляются

недобросовестные платежные агенты, осуществляющие незаконное обналичивание денежных средств и легализацию доходов полученных преступным путем.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.9. Проект федерального закона № 343782-6 «О внесении изменения в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части отмены комиссионного вознаграждения Сбербанка России при оплате гражданами жилого помещения и коммунальных услуг).*

Законопроект был внесен депутатом Государственной Думы М.В. Дегтяревым 19 сентября 2013 года.

Законопроектом предлагается запретить ОАО «Сбербанк России» взимать комиссионное вознаграждение при осуществлении приема платы от граждан за жилое помещение и коммунальные услуги, указанные в части 2 статьи 153 Жилищного кодекса Российской Федерации.

По мнению автора, принятие законопроекта приведет к сокращению расходов граждан на оплату жилого помещения и коммунальных услуг.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.10. Проект федерального закона № 343765-6 «О внесении изменения в статью 18 Федерального закона «О почтовой связи» (в части отмены комиссионного вознаграждения ФГУП «Почта России» при оплате гражданами жилого помещения и коммунальных услуг)*

Законопроект был внесен депутатом Государственной Думы М.В. Дегтяревым 19 сентября 2013 года.

Законопроектом предлагается запретить ФГУП «Почта России» взимать комиссионное вознаграждение при осуществлении приема платы от

граждан за жилое помещение и коммунальные услуги, указанные в части 2 статьи 153 Жилищного кодекса Российской Федерации.

По мнению автора, принятие законопроекта приведет к сокращению расходов граждан на оплату жилого помещения и коммунальных услуг.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.11. Проект федерального закона № 344502-6 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части введения запрета на банковские комиссии при переводах в адрес лиц, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации).*

Законопроект был внесен депутатом Государственной Думы В.С. Селезневым 20 сентября 2013 года.

Законопроектом предлагается установить, что переводы денежных средств в адрес лиц, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации, должны осуществляться без взимания комиссионного вознаграждения.

По мнению разработчика законопроекта, размеры банковских комиссий при переводе денежных средств пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций лицам, существенно уменьшают размер оказываемой помощи, в связи с чем предлагается ввести соответствующий запрет.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.12. Проект федерального закона № 370005-6 «О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «О национальной платежной системе»*

Законопроект был внесен депутатами Государственной Думы В.М. Резником и Н.В. Бурыкиной 25 октября 2013 года.

Законопроект предлагает расширить субъектный состав участников правоотношений, регулируемых статьей 13 Федерального закона «О

национальной платежной системе». В частности законопроектом предлагается определить, что оператор электронных денежных средств вправе заключить предусмотренный статьей 13 Федерального закона договор на ряду с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи, так же с оператором связи, имеющим право оказывать услуги связи по передаче данных.

По мнению авторов законопроекта, его принятие позволит обеспечить равные возможности абонентам проводного широкополосного доступа и подвижной телефонной связи в оплате товаров и услуг с использованием их лицевых счетов, что будет способствовать дальнейшему стимулированию рынка электронной коммерции и развитию конкуренции на телекоммуникационном рынке, а также позволит в дальнейшем интегрировать личные кабинеты пользователей с государственными информационными ресурсами, обеспечивающими предоставление услуг в электронном виде.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

*2.13. Проект федерального закона № 383671-6 «Об ограничениях оборота и хранения долларов США на территории Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»*

Законопроект внесен на рассмотрение Государственной Думы 13 ноября 2013 года депутатом Государственной Думы М.В.Дегтяревым.

Законопроектом предлагается ввести запрет на оборот и хранение долларов США на территории Российской Федерации. С указанной целью законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и ряд других законов.

По мнению автора, законопроект направлен на поэтапное решение проблемы высокой распространенности в России долларов США и стимулирования граждан и организаций к использованию в расчетах при осуществлении валютных операций иной иностранной валюты.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении.

### ***3. Проекты нормативных актов в сфере регулирования безналичных расчетов, находящихся на рассмотрении Банка России (Федерального Казначейства).***

*3.1. 29 ноября 2013 года Центральный Банк Российской Федерации опубликовал проект Указания «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, и по внебиржевым сделкам».*

Данным проектом устанавливается форма отчетности по платежным системам для операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, и по внебиржевым сделкам, которые они обслуживают, включая сделки с участием Банка России, методика ее составления и срок предоставления в Центральный банк Российской Федерации.

Проект размещен на официальном сайте Банка России для независимой антикоррупционной экспертизы с 29 ноября по 05 декабря 2013 года.

*3.2. 28 ноября 2013 года Центральный Банк Российской Федерации опубликовал проект Указания «О внесении изменения в пункт 1.1 Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».*

Так, в частности, определяется, что программно-технические средства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов, должны иметь функцию распознавания не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным актом Банка России.

Проект размещен на официальном сайте Банка России для независимой антикоррупционной экспертизы с 28 ноября по 04 декабря 2013 года.

*3.3. 28 ноября 2013 года Центральный Банк Российской Федерации опубликовал проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

Так, например, кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента при его обращении в кредитную организацию для совершения банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Проект размещен на официальном сайте Банка России для независимой антикоррупционной экспертизы с 28 ноября по 04 декабря 2013 года.

*3.4. 28 ноября 2013 года Центральный Банк Российской Федерации опубликовал проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

Указанием устанавливаются новые требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должны быть приведены кредитной организацией в соответствие с требованиями Указания в течение 30 дней после дня вступления в силу Указания.

Проект размещен на официальном сайте Банка России для независимой антикоррупционной экспертизы с 28 ноября по 04 декабря 2013 года.

**4. Таблица проектов нормативных актов в сфере регулирования безналичных расчетов, актуальных по состоянию на конец отчетного периода.**

Номер проекта нормативного акта	Орган власти	Наименование и краткое содержание проекта нормативного акта	Последнее событие /Дата
№ 230205-4	ГД	«О внесении изменения в статью 3 Федерального закона "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (о возможности эксплуатации моделей контрольно-кассовой техники, исключенных из Государственного реестра контрольно-кассовой техники, до истечения срока их полезного использования).	Принят в первом чтении 24 мая 2006 года
№ 234399-4	ГД	«О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (об отмене обязанности применения контрольно-кассовой техники кредитными организациями при осуществлении ими банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности)»	Внесен 9 ноября 2005 года
№ 511793-5	ГД	«О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (по вопросу усиления ответственности за оборот поддельных платежных карт)	Внесен 9 марта 2011 года
№ 47538-6	ГД	«О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	Разделен на несколько самостоятельных законопроектов 22 ноября 2012 года
№ 52468-6	ГД	«О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части отмены комиссионного вознаграждения при оплате гражданами жилого помещения и коммунальных услуг)	Внесен 10 апреля 2012 года
№168764-6	ГД	«О внесении изменения в статью 3 Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в части ограничения вознаграждения, взимаемого платежными агентами).	Внесен 9 ноября 2012 года
№ 185938-6	ГД	«О внесении изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».	Принят в первом чтении 14 июня 2013 года



№ 315135-6	ГД	«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения перечня некредитных финансовых организаций, в отношении которых Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор» (в части включения платежных агентов в состав некредитных финансовых организаций).	Внесен 13 июля 2013 года
№ 343765-6	ГД	«О внесении изменения в статью 18 Федерального закона «О почтовой связи»	Внесен 19 сентября 2013 года
№ 343782-6	ГД	«О внесении изменения в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»	Внесен 19 сентября 2013 года
№ 344502-6	ГД	«О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»	Внесен 20 сентября 2013 года
№ 370005-6	ГД	«О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «О национальной платежной системе»	Внесен 25 октября 2013 года
№ 383671-6	ГД	«Об ограничениях оборота и хранения долларов США на территории Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	Внесен 13 ноября 2013 года
б/н	Минфин России	«О внесении изменений в статью 861 Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные статьи Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»	Согласование в Правительстве РФ
б/н	Минфин России	«О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» и в Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» (в части введения обязанности по приему платежных карт торговыми предприятиями)	Согласование в Правительстве РФ
б/н	Минфин России	«О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	Внесен 18 июня 2013 года
б/н	Правительство РФ	О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты Российской Федерации	Согласование
б/н	Минфин России	«О внесении изменений в Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в части оплаты товаров (работ, услуг) посредством наличных расчетов и платежных карт)»	Согласование
б/н	Минфин России	«О внесении изменений в часть первую статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»	Согласование
б/н	Банк России	Проект Указания «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, и по	Независимая антикоррупционная экспертиза.

		внебиржевым сделкам».	
б/н	Банк России	Проект Указания «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, и по внебиржевым сделкам».	Независимая антикоррупционная экспертиза.
б/н	Банк России	Проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Независимая антикоррупционная экспертиза.
б/н	Банк России	Проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Независимая антикоррупционная экспертиза.