



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

Март 2013 года

Москва, 2013 г.

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

ИНН 7714400624
ОГРН 1117799021856

«Мониторинг нормотворческой активности в сфере безналичных расчетов»

СОДЕРЖАНИЕ:

- 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. ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА РАССМОТРЕНИИ МИНФИНА РОССИИ.***
- 5. 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. 29 марта 2013 года закончился срок работы согласительной комиссии для преодоления разногласий по Федеральному закону «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» в части уточнения обязанностей кредитных организаций» (проект № 343088-5), созданной Государственной Думой по предложению Совета Федерации 12 февраля 2013 года.

Учитывая, что никаких решений указанной согласительной комиссией принято не было, в апреле 2013 года Государственной Думой должно быть принято решение либо о продлении срока ее деятельности либо о прекращении работы.

1.2. Банк России (Федеральное казначейство)

1.2.1. Центральный Банк Российской Федерации 01 марта 2013 года опубликовал письмо № 34-Т «О рекомендациях по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов».

Данным письмом Банк России рекомендовал кредитным организациям, в том числе при привлечении специализированных организаций, повысить уровень безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов.

А именно:

- классифицировать места установки банкоматов и платежных терминалов по степени риска подвергнуться попыткам физического взлома, установки скиммингового оборудования и (или) воздействия вредоносного кода, а также совершения несанкционированных операций, и периодически пересматривать классификацию мест установки банкоматов и платежных терминалов по мере развития технологий, в том числе технологий атак;

- оснащать банкоматы и платежные терминалы защитным оборудованием и специальным программным обеспечением, при этом их тип, комплектацию и функциональные возможности рекомендуется выбирать с учетом классификации места установки (предполагаемой установки) банкоматов и платежных терминалов;

- осуществлять на регулярной основе, в зависимости от классификации места установки банкоматов и платежных терминалов, контроль внешнего вида устройства, а также действий обслуживающих данные банкоматы и платежные терминалы организаций;

- использовать системы удаленного мониторинга состояния банкоматов и платежных терминалов, обеспечивающие контроль надлежащего функционирования защитного оборудования и специального программного обеспечения;

- оборудовать банкоматы и платежные терминалы системами видеонаблюдения (минимум двумя видеокамерами) со сроком хранения записей видеосъемки не менее 60 календарных дней;

- размещать на экране банкоматов и платежных терминалов либо в пределах прямой видимости от него предупреждающие сообщения о необходимости соблюдения мер предосторожности при наборе персонального идентификационного номера;

- устанавливать банкоматы и платежные терминалы в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, своих подразделениях, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и тому подобное);

- страховать банкоматы и платежные терминалы и (или) наличные денежные средства, находящиеся внутри данных банкоматов и платежных терминалов.

1.2.2. Центральный Банк Российской Федерации 13 марта 2013 года опубликовал информационное письмо «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 03.06.2009

№ 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

В частности, были даны ответы на следующие вопросы:

- возможно ли списание денежных средств со специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента) на счета по вкладам (депозитам);

- могут ли организации, не являющиеся кредитными, в том числе банковские платежные агенты, осуществлять расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

- возможно ли использование поставщиком нескольких специальных банковских счетов для осуществления расчетов с платежными агентами;

- какой счет вправе использовать кредитная организация для учета обеспечения обязательств банковского платежного агента при наличии в договоре между кредитной организацией и банковским платежным агентом условия, предусматривающего внесение гарантийного вноса.

1.2.3. Департамент внешних и общественных связей Банка России 28 февраля 2013 года сообщил, что Советом директоров Банка России одобрена Стратегия развития национальной платежной системы, разработанная Банком России в соответствии со статьей 82.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и определяющая направления развития национальной платежной системы.

С учетом анализа текущего состояния национальной платежной системы и оказывающих влияние на ее развитие факторов, Банк России определил следующие направления развития национальной платежной системы:

- совершенствование регулирования и правоприменения в национальной платежной системе;

- развитие платежных услуг;
- развитие платежных систем и платежной инфраструктуры;
- повышение консультативной и координирующей роли Банка России в национальной платежной системе;
- развитие национальной и международной интеграции.

Формирование задач в рамках каждого из указанных направлений и их реализация будут осуществляться при следовании Банком России следующим принципам:

- позиционирование банковской системы Российской Федерации в качестве институциональной основы рынка платежных услуг;
- соразмерность регулирования, надзора и наблюдения в национальной платежной системе рискам, присущим деятельности субъектов национальной платежной системы и связанным с нарушением бесперебойности функционирования платежных систем, ухудшением качества, снижением безопасности оказания платежных услуг, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- открытость процесса развития национальной платежной системы на основе взаимодействия Банка России, заинтересованных органов государственной власти Российской Федерации, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг;
- применение в национальной платежной системе национальных стандартов, разработанных с учетом международных стандартов;
- поддержка добросовестной конкуренции на рынке платежных услуг.

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

2.1. 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 займодавец 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.

2.2. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (в части уточнения обязанностей кредитных организаций) (проект № 343088-5).

Концепцией законопроекта является уточнение отдельных положений Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». В частности, предлагается уточнить определения банкомата и терминала, а также обязанности кредитных организаций в части применения контрольно-кассовой техники при осуществлении операций с наличными денежными средствами с применением указанных устройств.

Федеральный закон принят в третьем чтении Государственной Думой 18 декабря 2012 года, однако 26 декабря 2012 года отклонен Советом Федерации с предложением образовать согласительную комиссию по доработке Федерального закона.

12 февраля 2013 создана согласительная комиссия для преодоления возникших разногласий с участием представителей Совета Федерации и Государственной Думы со сроком работы в 45 дней.

29 марта 2013 года закончился срок работы согласительной комиссии однако никаких решений принято не было.

2.3. Проект федерального закона № 446118-5 «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (об уточнении порядка осуществления трансграничных переводов валюты Российской Федерации).

Законопроект был внесен Правительством Российской Федерации 27 октября 2010 года.

Законопроект направлен на устранение пробелов Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон), выявившихся в результате анализа правоприменительной практики валютного законодательства, включение в понятие «валютные операции» трансграничных переводов в рублях между резидентами, установление возможности осуществления между нерезидентами трансграничных переводов в рублях, а также предоставление права резидентам открывать рублевые счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

В настоящее время существует неучитываемый и неконтролируемый отток капитала из страны посредством осуществления трансграничных рублевых переводов между резидентами. В целях ограничения неконтролируемого оттока капитала, обеспечения прозрачности указанных операций, их учета и контроля за их проведением законопроектом вносятся изменения в части дополнения перечня операций, составляющих понятие «валютные операции», трансграничными переводами валюты Российской Федерации между резидентами.

В целях устранения коллизии между положениями части 1 и редакции части 2 статьи 12 Закона (действующей с 1 января 2007 г.), а также в целях установления возможности осуществления резидентами операций, связанных с трансграничными переводами в рублях законопроект предусматривает установление норм, позволяющих резидентам открывать счета (вклады) в рублях и иностранной валюте в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Кроме того, законопроектом вносятся соответствующие изменения в части 1, 5 и 6.1 статьи 12 Закона, предусматривающие основания для зачисления/списания валюты Российской Федерации на такие счета (во вклады).

С целью расширения сферы использования рублей в операциях между нерезидентами в рамках реализации Российской Федерацией курса на придание рублю статуса свободно конвертируемой валюты и средства международных расчетов и накоплений, законодательно закрепляется право нерезидентов на использование валюты Российской Федерации при осуществлении переводов между нерезидентами. В этих целях законопроектом вносятся соответствующие изменения в часть 1 статьи 10 и часть 4 статьи 13 Закона.

Законопроект был принят в первом чтении 5 апреля 2011 года, в настоящее время находится в стадии подготовки к рассмотрению во втором чтении.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. 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 prepaid 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 в первом чтении.

2.7. Проект федерального закона № 196666-6 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

Законопроект внесен в Государственную Думу Правительством Российской Федерации 24 декабря 2012 года.

Проектом вносятся в федеральные законы изменения, направленные на создание условий для предотвращения, выявления и пресечения финансовых операций, в том числе с использованием фирм-однодневок, и легализацию преступных доходов, финансирование терроризма, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, а также получение коррупционных доходов.

Не смотря на то, что законопроект не направлен непосредственно на регулирование сферы расчетов, законопроектом предусмотрено внесение существенных изменений в концепцию регулирования банковского счета, института банковской тайны, перечня операций подлежащий обязательному контролю со стороны кредитных организаций и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.

Законопроект принят в первом чтении 22 февраля 2013 года, планируется его дальнейшее рассмотрение в период работы весенней сессии Государственной Думы.

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

3.1. Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем».

В указании «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем» содержатся сведения о форме и методике составления операторами платежных систем отчетности, частоте и сроках ее предоставления в Банк России. Так, платежные системы подают отчетность по форме 0403204 ежеквартально, не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

В данном указании содержатся сведения о форме и методике составления операторами платежных систем отчетности, частоте и сроках ее предоставления в Банк России. Так, платежные системы подают отчетность по форме 0403204 ежеквартально, не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Кроме того, указанием устанавливается порядок приема отчетности Банком России от оператора, не являющегося кредитной организацией. НКО подают отчетность в территориальные учреждения Центробанка, находящиеся на территории того же субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован оператор платежной системы в качестве юридического лица. Прием отчетности оператора - не кредитной организации осуществляется до 1 июля 2013 года на бумажном носителе, а с 1 июля 2013 года - в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации,

используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения.

Экспертные заключения принимались Департаментом регулирования расчетов Банка России с 7 по 13 марта 2013 года.

4. Проекты нормативных актов в сфере регулирования безналичных расчетов, находящихся на рассмотрении Минфина России

4.1. Проект федерального закона «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» (размещен на сайте Минфина России 29 марта 2013 года).

Данным законопроектом вносятся изменения в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» в части предоставления Правительству Российской Федерации права по наделению федеральных органов исполнительной власти полномочиями по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере применения ККТ, по контролю и надзору за соблюдением требований к ККТ, порядком и условиями ее регистрации и применения, за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей.

Также законопроектом уточняется понятийный аппарат.

Предусматривается поэтапный в 2015-2016 годах переход на применение ККТ с функцией передачи информации о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с применением платежных карт через оператора фискальных данных в адрес налоговых органов в электронном виде.

Как следует из пояснительной записки к данному законопроекту: «передача данных о расчетах в адрес налоговых органов в режиме «on-line» позволит создать современную автоматизированную систему контроля за применением ККТ и полнотой учета выручки, позволяющую осуществлять в автоматизированном режиме анализ полноты учета выручки (доходов) с целью выявления зон риска совершения правонарушений и последующего осуществления «точечных» результативных проверок. Кроме того, переход на применение ККТ с функцией передачи информации позволит повысить уровень защищенности прав потребителей товаров и услуг, упрощая возможность реализации права на удовлетворение своих требований в соответствии с законодательством о защите прав потребителей. Так, кассовый чек будет формироваться не только в бумажном, но и в электронном виде, который будет доступен потребителю и продавцу практически в любой момент, в отличие от бумажного документа, который может быть безвозвратно утрачен. При этом проектом федерального закона сохраняется действующий порядок применения ККТ на территориях, в которых не может быть обеспечена передача информации о расчетах в адрес налоговых органов в электронном виде ввиду отсутствия связи, а именно: обязательное наличие в корпусе ККТ фискальной памяти, обязательное опломбирование ККТ в установленном порядке, обязательная техническая поддержка и использование моделей ККТ, включенных в Государственный реестр контрольно-кассовой техники. Реализация указанного механизма направлена на изменение принципов работы контрольных органов в части внедрения новой системы администрирования применения ККТ и повышение уровня прозрачности наличных расчетов и расчетов с использованием платежных карт в сфере торговли и услуг».

Законопроектом также предусматривается внесение изменений в Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной

платежной системе» в части перехода на применение ККТ с функцией передачи информации в электронном виде через оператора фискальных данных в адрес налоговых органов.

Кроме того, проектом федерального закона предусматривается внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части повышения ответственности за неприменение ККТ или применение ККТ, не соответствующей требованиям, установленным законодательством Российской Федерации при продаже товаров, выполнении работ и оказании услуг посредством установления штрафа в размере, кратном размеру суммы денежных средств, полученных за период неприменения такой ККТ.

Также вносятся изменения в часть 1 статьи 4.5 КоАП РФ в части увеличения срока давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства о применении ККТ с 2 месяцев до 1 года.

Проектом федерального закона предлагается дополнить КоАП РФ статьей 14.5.1, устанавливающей ответственность за неправомерные действия при осуществлении технической поддержки модели ККТ центром технического обслуживания, поскольку ответственность организаций или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих техническую поддержку ККТ, в случае осуществления неправомерных действий, в настоящее время не предусмотрена.

Замечания и предложения в рамках общественного обсуждения законопроекта «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» принимаются Минфином России с 29 марта по 12 апреля 2013 года.

3. 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
№ 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
№ 327603-6	ГД	«О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (в части уточнения обязанностей кредитных организаций)	29 марта 2013 года закончился срок работы Согласительной комиссии по преодолению разногласий ГД и СФ.
№ 446118-5	ГД	«О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (об уточнении порядка осуществления трансграничных переводов валюты Российской Федерации)	Принят в первом чтении 5 апреля 2011 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».	Внесен 7 декабря 2012 года
№ 196666-6	ГД	О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям (в части противодействия незаконным финансовым операциям)	Принят в первом чтении 22 февраля 2013 года
б/н	Минфин России	«О внесении изменения в статью 861 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части ограничения максимального размера платежа за наличный расчет при осуществлении расчетов гражданами в торгово-сервисных организациях)	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)»	Согласование в Правительстве РФ
б/н	Банк России	Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем».	Согласование
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	Прием замечаний и предложений