



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

Апрель 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»

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 МИНФИНА
РОССИИ.***

***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

24 апреля 2013 года Государственной Думой повторно принят 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) в редакции согласительной комиссии, действующей с 12 февраля 2013 по 24 апреля 2013 года.

Указанный 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.

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.

Согласительной комиссией принято две поправки в Федеральный закон, ранее принятый Государственной Думой. Первой поправкой уточняется понятие банкомата в части добавления опции по возможности приема денежных средств. Второй поправкой редакционно уточняются случаи применения кредитными организациями контрольно-кассовой техники при использовании ими платежных терминалов при осуществлении наличных денежных расчетов. Таких исключений три: (1) указанные расчеты не отражаются ежедневно в бухгалтерском учете кредитной организации, (2)

если платежный терминал установлен за пределами помещения кредитной организации, (3) если платежный терминал не является основным средством этой кредитной организации и не принадлежит только ей на праве собственности.

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 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.

2.2. 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 не учитываемый 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. 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 prepaid 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 prepaid 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 non-personalized 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.

2.6. 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 Минфина России

3.1. Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в части оплаты товаров (работ, услуг) посредством наличных расчетов и платежных карт)».

Данным законопроектом предусмотрено внесение изменений в законодательство Российской Федерации, направленных на обязанность определенных категорий торгово-сервисных организаций обеспечивать

прием к оплате, как минимум, платежных карт, что подразумевает установку электронного оборудования для приема безналичных платежей (к примеру POS-терминалов или аналогов).

Действие законопроекта предлагается распространить на все торгово-сервисные организации, за исключением микропредприятий.

Таким образом, действие законопроекта не затронет деятельность торгово-сервисных организаций, у которых значение выручки от реализации (работ, услуг) за предшествующий год без учета налога на добавленную стоимость, составляет менее 60 млн. рублей.

Согласно пояснительной записки к данному законопроекту, поправки обеспечат равные права потребителей с точки зрения используемых средств платежа, как в наличной, так и в безналичной форме, что положительно скажется на развитии безналичных форм оплаты, а также доступности платежной инфраструктуры.

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
№ 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
№ 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 торгово-сервисными 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	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