



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

Июнь 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. 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. 11 июня 2013 года в третьем чтении принят Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (об уточнении порядка осуществления трансграничных переводов валюты Российской Федерации)» (проект - № 446118-5).

При доработке законопроекта, в целом сохранена первоначальная концепция законопроекта, которая направлена на устранение ряда пробелов Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», выявившихся в правоприменительной практике (включение в понятие «валютные операции» трансграничных переводов в рублях между резидентами, установление возможности осуществления между нерезидентами трансграничных переводов в рублях, предоставление права резидентам открывать рублевые счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации и др.).

1.1.2. 11 июня 2013 года Государственной Думой в третьем чтении принят Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (проект - № 196666-6).

Указанным Федеральным законом вносятся изменения направленные на создание условий для предотвращения, выявления и пресечения незаконных 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.

В части финансового законодательства и норм, регулирующих безналичные расчеты основные новеллы Федерального закона, затронули:

- институт банковской тайны (предлагается обязать банки раскрывать банковскую тайну органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность вне рамок уголовных дел, но по решению суда, по мотивированным запросам, направляемым в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для мероприятий ограничивающих конституционные права граждан);

- институт банковского счета (предлагается предоставить право банкам в одностороннем порядке расторгать договор банковского счета с клиентом, при наличии 2 и более случаев отказов в выполнении распоряжений клиента по его счету при наличии обоснованных подозрений в осуществлении клиентом операций, направленных на легализацию (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

- вводится новая обязанность для кредитных организаций идентифицировать «бенефициара» клиента, а также публичная обязанность блокировать денежные средства (иное имущество), контролируемое либо принадлежащее лицам, подозреваемым в террористической деятельности.

1.1.3. 14 июня 2013 года Государственной Думой в первом чтении принят проект федерального закона № 185938-6 «О внесении изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» (в части совершенствования регулирования особенностей осуществления перевода электронных денежных средств),

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

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

Правительство Российской Федерации поддерживает указанный проект

федерального закона при условии его доработки по высказанным замечаниям.

Комитет по финансовому рынку в своем заключении отметил, что основной задачей при доработке законопроекта ко второму чтению станет уточнение концепции закона в части определения электронных денежных средств и соответствующее соотнесение подходов к регулированию переводов электронных денежных средств на практике.

Поправки к законопроекту направляются в Комитет по финансовому рынку до 14 июля 2013 года.

1.2. Центральный Банк России (Федеральное казначейство)

1.2.1. Центральный Банк Российской Федерации опубликовал письмо от 19 июня 2013 года № 112-Т «По вопросам применения Федерального закона «О национальной платежной системе» в части тарифов платежных систем».

Данным письмом Банк России рекомендовал платежным системам раскрыть неограниченному кругу пользователей полную информацию о тарифах, взимаемых за свои услуги.

Кроме того, Банк России указал, что тарифы должны быть не индивидуальными для каждого участника платежной системы, а едиными.

Также, из письма Банка России следует, что помимо системы тарифов публичными и доступными неограниченному кругу лиц должны быть и правила их дифференциации.

1.2.2. Центральный Банк России опубликовал Указания от 07 июня 2013 года № 3009-У «О внесении изменений в пункт 1.2 Указания Банка России от 02 мая 2012 года № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

В данном указании Банк России увеличивает более чем в 8 раз один из критериев признания платежной системы социально значимой - минимальное значение общего объема переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд.

Этот показатель вырос с 12 млрд рублей до 100 млрд рублей. При этом более половины переводов не должны превышать 100 000 руб.

1.3. Министерство финансов Российской Федерации (Федеральная служба по финансовому мониторингу)

1.3.1. Приказом Росфинмониторинга от 26 апреля 2013 года № 101, зарегистрированным в Минюсте 17 июня 2013 года № 28810, внесены изменения в Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденную приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 года № 245.

В частности, скорректирована инструкция о предоставлении в Росфинмониторинг информации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Уточнены сроки подачи сведений о подозрительных операциях. Они должны быть направлены не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления операции. Сведения представляются в виде электронного формализованного сообщения, которое с 1 июля 2013 года требуется скреплять усиленной квалифицированной электронной подписью. При невозможности отправить сообщение на сайте Росфинмониторинга можно воспользоваться автоматизированным комплексом программных средств, позволяющим формировать и распечатывать сообщения по форме 4-СПД. В

этом случае в Росфинмониторинг данные направляются одновременно на электронном и бумажном носителях. В исключительных ситуациях природного или техногенного характера разрешается подавать сообщения только на бумаге.

В целях информирования о невозможности принятия информации об операции, Росфинмониторинг направляет в адрес организации уведомление или размещает в Личном кабинете организации (лица) на портале Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<https://portal.fedsfm.ru>) информацию о непринятом сообщении с указанием конкретных причин его отвержения.

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. 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

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
№ 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
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	Согласование

		Федерации об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты Российской Федерации	
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