



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

**Июль 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 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. Центральный Банк России (Федеральное казначейство)**

1.1.1. Центральный Банк России опубликовал Указания от 05 июня 2013 года № 3007-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382–П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных средств» (зарегистрировано в Министерстве юстиции России 1 июля 2013 года № 28930).

В данном указании, Банком России введены новые требования к представлению отчета о проведении оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Также, внесены дополнения, раскрывающие понятие «инцидента, связанного с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»: это, в частности, события, которые привели к несвоевременности осуществления переводов, к переводу денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения, либо привели к осуществлению переводов с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях.

Кроме того, установлено, что оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечить регистрацию выявленных ими инцидентов, а оператор по переводу денежных средств - также регистрацию ставших ему известными инцидентов, выявленных его клиентами и банковскими платежными агентами (субагентами).

1.1.2. Центральный Банк Российской Федерации 04 июля 2013 года опубликовал информационное письмо «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»».

В частности, были даны ответы на следующие вопросы:

- могут ли быть сокращены сроки внесения изменений в правила платежной системы и предварительного ознакомления участников платежной системы с вносимыми изменениями, установленные частью 8 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»?

Как должно быть оформлено согласие участников платежной системы с вносимыми изменениями?

1.1.3. Центральный Банк Российской Федерации 23 июля 2013 года опубликовал информационное письмо «Ответы на вопросы по составлению отчетности по форме 0403201 «Сведения по платежным системам оператора платежных систем», установленной Указанием Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем»».

В частности, были даны ответы на следующие вопросы:

- какая взаимосвязь между разделами 1-4 формы 0403201? Какие данные по переводам в платежной системе должны одновременно указываться в нескольких разделах формы 0403201?

- Должны ли при составлении формы 0403201 учитываться переводы денежных средств банков, не присоединившихся к платежной системе?

- Должны ли при составлении формы 0403201 учитываться данные по всем операторам по переводу денежных средств, которые имели статус участника платежной системы в течение отчетного периода?

Если оператор по переводу денежных средств на начало отчетного периода являлся участником платежной системы, а потом перестал им

являться, надо ли включать данные по такой кредитной организации в разделы 1, 2, 3, 4 формы 0403201?

- В каких графах и строках раздела 1 формы 0403201 необходимо отражать информацию, если оператор платежной системы одновременно является прямым участником платежной системы?

- Следует ли указывать в разделе 1 формы 0403201 в качестве участников иностранные банки, присоединившиеся к правилам платежной системы и открывшие банковские счета в расчетном центре платежной системы?

- Какие международные финансовые организации могут указываться по строке 1.6 «международные финансовые организации» раздела 1 формы 0403201?

- Учитываются ли в графах 3-6 раздела 2 формы 0403201 распоряжения по возврату денежных средств, сформированные участником 2 платежной системы по результатам рассмотрения претензий других участников платежной системы?

- Какие распоряжения на перевод денежных средств согласно Методике должны считаться отмененными платежным клиринговым центром?

- Какие распоряжения на перевод денежных средств согласно Методике должны считаться отозванными участниками платежной системы?

- Распоряжения на перевод денежных средств участника платежной системы были представлены для исполнения в платежный клиринговый центр и исполнены платежным клиринговым центром платежной системы в отчетном квартале. При этом сумма платежной клиринговой позиции, определенная на основании этих распоряжений, была списана с банковских счетов участников в расчетном центре платежной системы в 3 следующем квартале. В каком периоде такие распоряжения включаются в раздел 2 формы 0403201?

- Правилами платежной системы предусмотрено списание с банковских счетов банков-участников платежной системы на основании распоряжения, инициированного оператором платежной систем, сумм его вознаграждения, в условиях, когда оператор платежной системы не является участником платежной системы. Указываются ли распоряжения на перевод денежных средств, инициированные оператором платежной системы, в разделах 2 и 3 формы 0403201?

- Отражается ли в графах 7, 8 раздела 2 формы 0403201 распоряжение на перевод денежных средств, по которому в течение отчетного квартала была определена платежная клиринговая позиция, ее сумма была списана с банковского счета участника – отправителя денежных средств и зачислена на счет центрального платежного клирингового контрагента (далее – ЦПКК), но в течение отчетного периода указанный перевод денежных средств был отозван участником платежной системы - отправителем денежных средств, при этом сумма перевода на основании распоряжения ЦПКК была списана со счета ЦПКК и зачислена на счет банка участника – отправителя денежных средств.

- В каких графах раздела 4 должны указываться конверсионные операции по банковскому счету участника платежной системы? Указываются ли в разделе 4 формы 0403201 операции по списанию денежных средств с банковских счетов участников, открытых в расчетном центре платежной системы, не связанные с осуществлением расчета в платежной системе, а также с функционированием платежной системы?

## ***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 Сбергательном банке Российской Федерации в 2012 году вырос с 1% до 3%, а ежемесячное комиссионное вознаграждение одного только Московского банка Сбергательного 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.

*2.5. Проект федерального закона № 320076-6 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 18 Федерального закона «О почтовой связи».*

Законопроект был внесен депутатом Государственной Думы М.В. Дегтяревым 23 июля 2013 года.

Проект федерального закона разработан в целях сокращения расходов граждан на оплату жилого помещения и коммунальных услуг.

Законопроектом предлагается запретить организациям федеральной почтовой связи и Сбергательному банку Российской Федерации взимать комиссионное вознаграждение при осуществлении приема платы за жилое помещение и коммунальные услуги.

Законопроект находится в стадии подготовки к рассмотрению Государственной Думой 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
№ 320076-6	ГД	«О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 18 Федерального закона «О почтовой связи»	Внесен 23 июля 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