



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

Август 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. Центральный Банк России (Федеральное казначейство)

1.1.1. Центральный Банк России опубликовал Указания от 05 августа 2013 года № 146-Т «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О рекомендациях по повышению уровня безопасности при предоставлении розничных платежных услуг с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Указания адресованы кредитным организациям, являющимся операторами по переводу денежных средств, и привлекаемым ими банковским платежным агентам.

В целях повышения уровня безопасности платежных услуг через Интернет Банком России рекомендовано кредитным организациям проводить динамическую аутентификацию клиентов

Также, в числе рекомендованных мероприятий поименованы, в частности: регулярное проведение анализа рисков нарушения защиты информации (не реже, чем один раз в два года), внесение изменений в состав используемых мер защиты информации, проведение работы по повышению финансовой грамотности клиентов, применение многофакторной и динамической аутентификации клиентов (при которой на одном из этапов используется пароль (код подтверждения), имеющий ограниченный срок действия и ограничение на число использований) и пр.

Данные рекомендации следует учитывать операторам по переводу денежных средств при составлении договоров с банковскими платежными агентами (субагентами), представляющими электронные средства платежа, позволяющие получить розничные платежные услуги с использованием сети Интернет.

1.1.2. Центральный Банк Российской Федерации опубликовал Указание от 15 июля 2013 года № 3026-У «О специальном счете в Банке России» (зарегистрировано в Министерстве юстиции России 16 августа 2013 года № 29423).

Центральным Банком указано, что специальный счет в Банке России открывается в случаях:

- неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 дней со дня направления клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета;

- неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

Открытие специального счета осуществляется подразделением Банка России на основании заявления кредитной организации, составленного в произвольной форме. Плата за перевод денежных средств не взимается.

После перевода денежных средств счета клиента в банке закрываются в соответствии с установленным порядком.

Возврат денежных средств на лицевой счет кредитной организации осуществляется подразделением Банка России на основании соответствующего заявления. Требования о возврате денежных средств рассматриваются без участия Банка России.

1.1.3. Центральный Банк России опубликовал Указания от 15 июля 2013 года № 3025-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383–П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (зарегистрировано в Министерстве юстиции России 14 августа 2013 года № 29387).

Банк России указал, что с 31 марта 2014 года при переводах денежных средств будет применяться уникальный идентификатор платежа.

Указываемый в распоряжениях на перевод денежных средств идентификатор платежа присваивается получателем средств и доводится до сведения плательщика.

Идентификатор будет указываться в реквизите «Код».

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

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

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

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

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

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

2.2. Проект федерального закона № 234399-4 «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при

осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (об отмене обязанности применения контрольно-кассовой техники кредитными организациями при осуществлении ими банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности)»

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

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

По мнению авторов, применение банками контрольно-кассовой техники приведет к ненужному дублированию в регистрации и учете кассовых операций и вызовет неоправданный рост затрат рабочего времени и денежных средств на приобретение, регистрацию и обслуживание контрольно-кассовой техники, поскольку Банком России уже установлены аналогичные требования к кредитным организациям по оформлению кассовых и иных операций.

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

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

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

Законопроектом предлагается выделить преступления с платежными

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

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

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

Законопроект был внесен 3 апреля 2012 года на рассмотрение Государственной Думы Президентом Российской Федерации.

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

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

В главе 42 «Заем и кредит» проект вводит дифференцированное регулирование займа в зависимости от субъектного состава и цели займа, устанавливая особую защиту интересов граждан. Так, досрочный возврат гражданином суммы займа допускается без согласия кредитора (пункт 2 статьи 810). При досрочном возврате суммы займа заимодавец вправе требовать уплаты процентов только за период пользования суммой займа (пункт 2 статьи 811). Проект вводит новую статью о потребительском кредите (статья 821), устанавливающую основные правила по защите

законных интересов граждан-потребителей в соответствии с повышенными стандартами, принятыми в мировой практике. Кроме того, в отношениях между гражданами запрещаются ростовщические проценты (пункт 5 статьи 809).

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

В главе 44 «Банковский вклад» предлагается допустить выпуск банками сберегательных (депозитных) сертификатов с отказом вкладчика от досрочного получения вклада (пункт 4 статьи 844), а также закрепляется правовой режим банковского вклада в драгоценных металлах (статья 844.1).

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

Проектом вводится регулирование новых видов банковских счетов.

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

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

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

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

Договор публичного депозитного счета заключается для целей депонирования должником или иным лицом, указанным в законе (депонентом), денежных средств на депозите в случаях, когда такое депонирование предусмотрено законом (статьи 860.23 – 860.28).

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

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

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

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

Законопроект был принят в первом чтении 27 апреля 2012 года.

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

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

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

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

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

Размер такого комиссионного вознаграждения устанавливается внутренним актом кредитной организации.

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

Законопроектом предлагается дополнить статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» нормой, предусматривающей запрет на взимание кредитными организациями комиссионного вознаграждения при внесении платы собственниками помещения в многоквартирном доме, нанимателями жилого помещения по договору социального найма или договору найма жилого помещения государственного или муниципального жилого фонда на основании платежных документов за жилое помещение и коммунальные услуги.

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

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

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

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

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

Авторы отмечают, что Управление Федеральной почтовой службы Приморского края - филиал ФГУП «Почта России», являющееся платежным агентом, установило размер вознаграждения – 1-2 процента от суммы платежа, но не менее 15-20 рублей по платежам, взимаемым в пользу отдельных организаций, предоставляющих коммунальные услуги; Сберегательный банк Российской Федерации установил размер вознаграждения – 1 процент от суммы платежа, а при оплате через операционно-кассового работника в подразделении Сбербанка – дополнительное вознаграждение в размере не менее 40 рублей.

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

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

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

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

Законопроект направлен на совершенствование регулирования перевода электронных денежных средств, а также порядка использования

электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Законопроект подготовлен на основе рекомендаций выработанных по результатам круглого стола «Совершенствование регулирования 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 во втором чтении, 14 июня 2013 года законопроект был принят в первом чтении.

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

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

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

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

По мнению автора законопроекта, в связи с тем, что Правительство Российской Федерации до сих пор не определило орган исполнительной власти ответственный за проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей, на рынке приема платежей появляются недобросовестные платежные агенты, осуществляющие незаконное обналичивание денежных средств и легализацию доходов полученных преступным путем.

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

2.9. Проект федерального закона № 320076-6 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 18 Федерального закона «О почтовой связи» (в части отмены комиссионного вознаграждения при оплате гражданами жилого помещения и коммунальных услуг).

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

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

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

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

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

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

№ 315135-6	ГД	«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения перечня некредитных финансовых организаций, в отношении которых Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор» (в части включения платежных агентов в состав некредитных финансовых организаций).	Внесен 13 июля 2013 года
№ 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