

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ

"О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ"

(обзор отдельных положений)

Москва
2011



Федеральный закон «О национальной платежной системе»

Электронные денежные средства - предварительно предоставленные обязанному лицу (оператору по переводу электронных денежных средств) денежные средства, информация о которых учитывается без открытия банковского счета (часть 18 статьи 3 Закона №161-ФЗ) для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Не являются электронными денежными средствами денежные средства, информация о которых учитывается без открытия банковского счета организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Федеральный закон «О национальной платежной системе»

Электронные денежные средства - предварительно предоставленные обязанному лицу (оператору по переводу электронных денежных средств) денежные средства, информация о которых учитывается без открытия банковского счета (часть 18 статьи 3 Закона №161-ФЗ)

Электронные деньги - денежная стоимость, представляющая требование к эмитенту, которая:

- (1) хранится на электронном устройстве;
- (2) эмитируется при получении денежных средств в стоимостном размере не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость;
- (3) принимается как средство платежа предприятиями, иными чем эмитент.

(Директива 2000/46/ЕС от 18 сентября 2000 г.)



Перевод электронных денежных средств:

банковская операция по переводу денежных средств без открытия банковского счета (пункт 9 части 1 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона №162-ФЗ);

которая

осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета (часть 3 статьи 5 Закона об НПС)



Осуществление перевода электронных денежных средств – “online”

путем одновременного:

(1) принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;

(2) уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика; и

(3) увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств

(часть 11 статьи 7 Закона об НПС)



Осуществление перевода электронных денежных средств – “автономный режим”

Договором с клиентом может быть предусмотрено, что

- (1) принятие оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;
- (2) уменьшение им остатка электронных денежных средств плательщика; и
- (3) увеличение им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств

осуществляется в разное время

(часть 12 статьи 7 Закона об НПС)



Осуществление перевода электронных денежных средств – “автономный режим”

Обязательные условия:

- (А) плательщик - физическое лицо;
- (Б) получатель средств - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель; и
- (В) получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора электронных денежных средств
(часть 12 статьи 7 Закона об НПС)

Отличительные особенности перевода электронных денежных средств:

- *Субъектный состав*
- *Сроки проведения*
- *Безотзывность перевода*
- *Окончателность перевода*
- *Подтверждение исполнения*
- *Момент прекращения обязательства*
- *Получение остатка*

Субъектный состав – оператор ЭДС

оператор электронных денежных средств =
оператор по переводу денежных средств,
осуществляющий перевод электронных
денежных средств

т.е.



- ✓ Оператор ЭДС оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами (статья 4 Закона об НПС).
- ✓ В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором ЭДС, обслуживающим плательщика, и оператором ЭДС, обслуживающим получателя, могут участвовать другие операторы ЭДС (посредники в переводе) (часть 6 статьи 5 Закона об НПС).

Субъектный состав – оператор ЭДС

НО:

Оператором электронных денежных средств являются:

(1) банк; или

(2) небанковская кредитная организация

имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (часть 1 статьи 12 Закона об НПС).

Кредитные организации, имеющие на день вступления в силу Федерального закона №162-ФЗ (29 сентября 2011 г.) право осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, вправе осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе переводы электронных денежных средств (пункт 7 статьи 23 Федерального закона №162-ФЗ)

Субъектный состав – оператор ЭДС

НО:

Изменения в статью 5 Закона о банках вступают в силу по истечении 180 дней со дня официального опубликования Закона №162-ФЗ (пункт 2 статьи 23 Закона №162-ФЗ)

Субъектный состав – оператор ЭДС

Указание Банка России от 15 сентября 2011 г. № 2699-У

- (абзац 1 пункта 1) кредитная организация, имеющая лицензии на осуществление банковских операций, предоставляющие право на осуществление расчетов по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на дату вступления в силу Закона № 162-ФЗ, на основании этих лицензий осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- (абзац 2 пункта 1) кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций, предоставляющую право на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), на дату вступления в силу Закона № 162-ФЗ, на основании этой лицензии осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) - *вступает в силу с 28 декабря 2011 года*

Субъектный состав – оператор ЭДС

Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. (часть 4 статьи 12 Закона об НПС)

В уведомлении должны быть указаны:

- (1) наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств, а также номер его лицензии на осуществление банковских операций;
- (2) вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа;
- (3) наименования организаций, привлеченных оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга (при их привлечении).

Субъектный состав – оператор ЭДС

Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2694-У

*Оператор электронных денежных средств, осуществляющий деятельность по переводу электронных денежных средств, обязан направить в Банк России (Департамент регулирования расчетов) **почтовым отправлением** с уведомлением о вручении или **нарочным** через Экспедицию Банка России письменное уведомление о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств (приложение 1 к Указанию).*

Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2694-У

В Уведомлении указывается следующая информация:

- в графе 1 - дата первого увеличения остатка электронных денежных средств (в формате дд.мм.гг.);
- в графе 2 - код вида (коды видов) предоставляемых клиентам электронных средств платежа: 1 - персонифицированное; 2 - неперсонифицированное; 3 - корпоративное;
- в графе 3 - номер лицензии на осуществление банковских операций. Для российской организации, не являющейся кредитной организацией, указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для иностранной организации указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). При отсутствии у иностранной организации ИНН и КИО указывается цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).
- в графе 4 - наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг.
- в графе 5 - номер лицензии на осуществление банковских операций. Для российской организации, не являющейся кредитной организацией, указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для иностранной организации указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).
- в графе 6 - наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга.

Субъектный состав – оператор ЭДС

Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

(часть 1 статьи 12 Закона об НПС)

Субъектный состав – оператор ЭДС

Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, **не вправе становиться обязанным** по

денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, **на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде** **обязанному лицу**.

Положения настоящей части не распространяются на прекращение денежных обязательств с участием организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

(часть 2 статьи 12 Закона об НПС)

Переходные положения

Организации, которые на день вступления в силу Закона об НПС являлись обязанными лицами по

«денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу»,

вправе продолжать принятие на себя таких денежных обязательств **в течение 15 месяцев** со дня официального опубликования Закона об НПС.

(статья 38 Закона об НПС)

Переходные положения

В течение **15 месяцев** со дня официального опубликования Закона об НПС обязанная организация вправе также **осуществить уступку прав требования и перевод долга** по принятым денежным обязательствам, кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В этом случае обязанная организация **обязана уведомить физических лиц о предстоящей уступке прав требования и переводе долга** путем размещения соответствующего объявления в средствах массовой информации, на своем интернет-сайте, а также вправе направить уведомление иным способом.

(статья 38 Закона об НПС)

Переходные положения

Если в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления в средствах массовой информации или на своем интернет-сайте **физическое лицо не направило в адрес обязанной организации в письменном или электронном виде свои возражения** против уступки прав требования и перевода долга, считается, что **физическое лицо выразило согласие на уступку прав требования и перевод долга.**

(статья 38 Закона об НПС)

Переходные положения

- ❑ Статья 382 Гражданского кодекса Российской Федерации:
Для перехода к другому лицу прав кредитора **не требуется согласие должника**, если иное **не предусмотрено законом** или договором.

- ❑ Статья 391 Гражданского кодекса Российской Федерации:
Перевод должником своего долга на другое лицо допускается **лишь с согласия кредитора**.

Переходные положения

Если физическое лицо в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления направило в адрес обязанной организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, обязанная организация **не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга.**

В этом случае **обязательства между обязанной организацией и физическим лицом** в части денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 Закона об НПС, **прекращаются с момента получения обязанной организацией возражений физического лица.**

При этом обязанная организация **должна в течение трех рабочих дней со дня обращения физического лица вернуть остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом** в целях принятия обязанной организацией денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 Закона об НПС.

(статья 38 Закона об НПС)

Субъектный состав - клиент

Клиент = плательщик или получатель средств
(часть 1 статьи 5 Закона об НПС)

Клиент = физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (части 2 и 3 статьи 7 Закона об НПС; статья 5 Закона о банках и банковской деятельности (в редакции 162-ФЗ))

НО:

юридическое лицо или индивидуальный предприниматель может являться клиентом только если получателем средств является:

А) физическое лицо, и

Б) в отношении данного физического лица проведена идентификация

(часть 9 статьи 7 Закона об НПС)

Субъектный состав - клиент

Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

(часть 2 статьи 7 Закона об НПС).

Клиент - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

(часть 3 статьи 7 Закона об НПС).

Сроки проведения перевода



Перевод денежных средств	Перевод электронных денежных средств
в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика	<u>незамедлительно</u> после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента (ч. 11 статьи 7 Закона об НПС),

Понятие "*незамедлительно*" означает "*как только это окажется возможным*" (например Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 14 апреля 2008 г. по делу № А55-6599/07 при рассмотрении статьи 514 ГК РФ о хранении товара)

Безотзывность перевода

- характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени

Перевод денежных средств	Перевод электронных денежных средств
с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета	“online” - после осуществления оператором электронных денежных средств перевода “автономный режим” - в момент использования клиентом электронного средства платежа.

Окончателность перевода

- характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени

Перевод денежных средств	Перевод электронных денежных средств
<p>наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств</p>	<p>“online” - после осуществления оператором электронных денежных средств перевода</p> <p>“автономный режим” - после учета информации о совершенных операциях от плательщика оператором электронных денежных средств</p>

Подтверждение исполнения

обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком **прекращается в момент наступления его окончательности** (часть 11 статьи 5 Закона об НПС)

подтверждение об исполнении распоряжения клиента направляется оператором электронных денежных средств:

Online – режим:



Кому - клиенту

Когда - незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств (часть 13 статьи 7 Закона об НПС)

” автономный” режим:



Кому - плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю

Когда - незамедлительно после учета оператором электронных денежных средств информации о совершенных операциях (часть 14 статьи 7 Закона об НПС)

Момент прекращения обязательств

- ❖ Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств, *т.е. после осуществления оператором электронных денежных средств одновременного принятия оператором распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода* (часть 17 статьи 7 Закона об НПС)
- ❖ В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств, *т.е. в момент использования клиентом электронного средства платежа* (часть 18 статьи 7 Закона об НПС)

Получение остатка

- Остаток (его часть) электронных денежных средств клиента
- юридического лица
- индивидуального предпринимателя
- физического лица, в отношении которого идентификация не проведена

может быть по распоряжению зачислен или переведен только на банковский счет (*ЮЛ и ИП – только их банковские счета*) и не может быть выдан наличными деньгами (части 20, 22 статьи 7 Закона об НПС)

Остаток (его часть) электронных денежных средств клиента - физического лица, в отношении которого проведена идентификация, может быть по его распоряжению:

- ✓ переведен на банковский счет;
- ✓ переведен без открытия банковского счета; или
- ✓ выдан наличными денежными средствами

(часть 21 статьи 7 Закона об НПС)

Получение остатка



Клиент:

- юридическое лицо
- индивидуальный предприниматель

обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств или в иной кредитной организации, предусматривающий перевод остатка (его части) электронных денежных средств, и предоставить оператору электронных денежных средств информацию о таком банковском счете

(часть 23 статьи 7 Закона об НПС)

Иные особенности

Запрет на "овердрафт"

Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента.

(часть 5 статьи 7 Закона об НПС)



Запрет на "привлечение"

Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту.

(часть 6 статьи 7 Закона об НПС)



Требования к обеспечению бесперебойности перевода

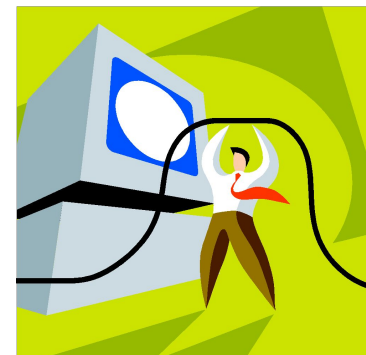
оператор электронных денежных средств **обязан разработать правила** осуществления перевода электронных денежных средств, включающие:

- *порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с их переводом;*
- *порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;*
- *порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;*
- *порядок рассмотрения оператором претензий (включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами);*
- *порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств; и*
- **порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.**

(часть 5 статьи 12 Закона об НПС)

Требования к обеспечению бесперебойности перевода

Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (часть 6 статьи 12 Закона об НПС)



Пример организации обеспечения бесперебойности:
Национальный стандарт Российской Федерации
«Электронная история болезни» ГОСТ Р 52636-2006

Требования к обеспечению бесперебойности перевода

Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств»

(пункт 2) Оператор по переводу электронных денежных средств при оказании услуг по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с **пунктами 3 и 4** настоящего Указания (далее - обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств).

Требования к обеспечению бесперебойности перевода

Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2695-У

(пункт 3) Оператор электронных денежных средств обязан принимать следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств:

- *проводить сбор, систематизацию, накопление информации о переводах электронных денежных средств (далее - мониторинг), осуществляемых путем уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;*
- *осуществлять меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществлять меры по их устранению;*
- *проводить анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;*
- *обеспечивать сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществлять их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимать меры по их устранению.*
- *Оператор электронных денежных средств вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, в том числе по надлежащему исполнению требований частей 10 - 16 статьи 7 Федерального закона об НПС.*

Требования к обеспечению бесперебойности перевода

Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2695-У

(пункт 4). Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, оператор по переводу электронных денежных средств утверждает внутренние документы в соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 12 Закона об НПС (далее - **внутренние документы**).

Внутренние документы должны содержать:

- способы, объекты и показатели мониторинга;
- перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода электронных денежных средств или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе электронных денежных средств, об остатках электронных денежных средств, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
- порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

Внутренние документы могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

Электронное средство платежа

электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (часть 19 статьи 3 Закона об НПС)



Электронное средство платежа

используется на основании:



- ✓ договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом,
- ✓ договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств

(часть 1 статьи 9 Закона об НПС)

Электронное средство платежа

НО:

До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в том числе:

- ✓ о любых ограничениях способов и мест использования,
- ✓ случаях повышенного риска использования электронного средства платежа,
(часть 3 статьи 9 Закона об НПС)

а также:

- ✓ об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме (если клиент физическое лицо)
(часть 25 статьи 7 Закона об НПС)

Электронное средство платежа

Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств:

- ✓ на основании полученного от клиента уведомления или
- ✓ по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

НО:

Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа **не прекращает обязательств клиента и оператора по переводу денежных средств**, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

(части 9 и 10 статьи 9 Закона об НПС)

Электронное средство платежа

«неперсонифицированное» – без проведения идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ

клиент – физическое лицо

остаток - в любой момент не превышает 15 тысяч рублей

общая сумма - не более 40 тысяч рублей в течение календарного месяца

Электронное средство платежа

персонифицированное – с проведением идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ

клиент – физическое лицо,
юридическое лицо, нотариус, занимающийся частной практикой, адвокат, учредившим адвокатский кабинет
(корпоративное электронное средство платежа)

остаток - не превышает 100 тысяч рублей

Проведение идентификации



Статья 7 Закона № 115-ФЗ дополнена Законом № 162-ФЗ:

- 1.5 Кредитная организация вправе поручать на основании договора
- (1) другой кредитной организации,
 - (2) организации федеральной почтовой связи,
 - (3) банковскому платежному агенту
- проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, *в том числе электронных денежных средств*.

Проведение идентификации



Статья 7 Закона № 115-ФЗ дополнена Законом № 162-ФЗ:

- 1.6. В случае, указанном в пункте 1.5 настоящей статьи, **кредитная организация, поручившая проведение идентификации, несет ответственность** за соблюдение требований по идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

Проведение идентификации



Статья 7 Закона № 115-ФЗ дополнена Законом № 162-ФЗ:

- 1.9. Лица, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации в соответствии с пунктом 1.5 настоящей статьи, должны передавать кредитной организации в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке, предусмотренном договором, в течение срока, устанавливаемого Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Проведение идентификации



Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2696-У «Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации»

лицо, проводящее идентификацию, передает кредитной организации, поручившей проведение идентификации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в срок, не превышающий **трех рабочих дней** со дня получения лицом, проводящим идентификацию, таких сведений.

Электронное средство платежа

переводы электронных денежных средств с использованием персонафицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации

(часть 11 статьи 10 Закона об НПС)

- Приостановление переводов электронных денежных средств означает прекращение банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств (статья 76 НК РФ в редакции Закона №162-ФЗ)
- Приостановление переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа. (статья 76 НК РФ в редакции Закона №162-ФЗ)
- Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций, таких переводов и до получения банком решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке, решения налогового органа об отмене приостановления переводов его электронных денежных средств. (статья 76 НК РФ в редакции Закона №162-ФЗ)

Субъекты Национальной платежной системы



Участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	субъектны й состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Оператор по переводу денежных средств</p>	<p>- организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств (ч. 2 ст. 3 Закона N 161-ФЗ)</p>	<p>- Банк России; - Внешэкономбанк; - кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств (в т.ч. НКО).</p>	<p>Оператор по переводу денежных средств (КО и НКО) вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента. (ч. 1 ст. 14 № 161-ФЗ) Оператор по переводу денежных средств должен вести перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	субъектный состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Оператор электронных денежных средств</p>	<p>- оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств) (ч. 3 ст. 3 Закона N 161-ФЗ)</p>	<p>-кредитная организация - небанковская кредитная организация, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций</p>	<p>Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. (ч. 4 ст. 12 Закона № 161-ФЗ)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	субъектный состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Банковский платежный агент</p>	<p>- юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Законом № 161-ФЗ (ч. 4 ст. 3 Закона N 161-ФЗ)</p>	<p>- юр.лицо, кроме К/О - индивидуальный предприниматель</p>	<p>Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами в соответствии с требованиями статьи 14 Закона № 161-ФЗ. (ч. 1 ст. 4 Закона № 161-ФЗ)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	субъектный состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Банковский платежный субагент</p>	<p>- юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной Законом № 161-ФЗ (ч. 5 ст. 3 Закона N 161-ФЗ)</p>	<p>- юр.лицо, кроме К/О - индивидуальный предприниматель</p>	<p>Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части) (ч. 2 ст. 14 Закона № 161-ФЗ)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	и субъектны состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Оператор платежной системы</p>	<p>- организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом № 161-ФЗ (ч. 6 ст. 3 Закона N 161-ФЗ)</p>	<p>- Банк России - Внешэкономбанк - кредитные организации - некредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России. (ч. 7 ст. 15 Закона № 161-ФЗ)</p> <p>Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства Банка России. (ч. 12 ст. 15 Закона № 161-ФЗ)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	субъектный состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Операционный центр</p>	<p>- организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (ч. 8 ст. 3 Закона N 161-ФЗ)</p>	<p>- Банк России - Внешэкономбанк - кредитные организации – - некредитные организации</p>	<p>Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы. (ч. 1 ст. 17 Закона № 161-ФЗ)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону № 161-ФЗ	и субъектны состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Платежный клиринговый центр</p>	<p>- организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом № 161-ФЗ (ч. 9 ст. 3 Закона № 161-ФЗ)</p>	<p>- Банк России - Внешэкономбанк - кредитные организации – - некредитные организации</p>	<p>Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с участниками платежной системы, операционным центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы. (ч. 1 ст. 18 Закона № 161-ФЗ)</p>

Субъекты Национальной платежной системы

Субъект	определение по Закону об НПС	субъектны й состав	Основания для осуществления деятельности (особенности)
<p>Централь ный платежный клиринговый контрагент</p>	<p>- платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с Законом № 161-ФЗ плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы (ч. 10 ст. 3 Закона об НПС)</p>	<p>-кредитная организация - Банк России - Внешэкономбан к</p>	<p>Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы. (ч. 1 ст. 17 Закона об НПС)</p>

Требования к организации и функционированию платежных систем

(положения вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования)

- ❖ Разработка нормативного акта о платежной системе Банка России (часть 9 статьи 20 Закона об НПС)
- ❖ Разработка нормативного акта об осуществлении в Банке России деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования платежных систем (статья 28 Закона об НПС)

Требования к организации и функционированию платежных систем

(положения вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования)

- ❖ Разработка нормативного акта о количественных значениях переводов денежных средств, при которых платежная система является системно значимой или социально значимой (статья 22 Закона об НПС)
- ❖ Разработка нормативного акта об осуществлении в Банке России признания платежных систем значимыми и проверке правил значимой платежной системы на соответствие установленным требованиям (статьи 22 - 23 Закона об НПС)

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе



*(положения вступают в силу по истечении одного года
после дня официального опубликования)*

надзор в национальной платежной системе - деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона об НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе



(положения вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования)

- Надзор за соблюдением кредитными организациями требований настоящего Закона об НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности (часть 3 статьи 31 Закона об НПС)

+

- В случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем. (часть 8 статьи 34 Закона об НПС)

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе



*(положения вступают в силу по истечении одного года
после дня официального опубликования)*

Надзор за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее - поднадзорные организации) требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с Законом об НПС

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

*(положения вступают в силу по истечении одного года
после дня официального опубликования)*



наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России.

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

(положения вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования)

- ❖ Разработка нормативного акта о порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований законодательства о национальной платежной системе и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (часть 4 ст. 31, часть 4 ст. 32, часть 7 ст. 33 Закона об НПС)
- ❖ Разработка нормативного акта об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих перевод денежных средств без открытия банковских счетов, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением (Часть 4 ст. 31, часть 4 ст. 32, часть 7 ст. 33 Закона об НПС)

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

*(положения вступают в силу по истечении одного года
после дня официального опубликования)*

- ❖ Разработка нормативного акта об осуществлении в Банке России деятельности по наблюдению в национальной платежной системе (часть 11 ст. 35 Закона об НПС)



Федеральный закон «О национальной платежной системе»

