

комментарий специалиста



Ю. В. Сапожникова

# О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Постатейный комментарий  
к Федеральному закону

- Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе
- Виды платежных услуг, порядок их оказания
- Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности
- Требования к организации и функционированию платежных систем
- Нормативные акты Банка России

ЮСТИЦ  ИНФОРМ

Юлия Сапожникова

**Комментарий к Федеральному  
закону от 27 июня 2011 г. № 161-  
ФЗ «О национальной платежной  
системе» (постатейный)**

«Юстицинформ»

2012

## **Сапожникова Ю. В.**

Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) / Ю. В. Сапожникова — «Юстицинформ», 2012

ISBN 978-5-7205-1140-1

В книге дается постатейный комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», отражены изменения, внесенные в действующее законодательство в связи с принятием комментируемого Закона. В комментарии отражена взаимосвязь нового Закона с банковским, валютным, налоговым законодательством, а также с законодательством о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов, с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Особое внимание уделено нормативным актам Банка России, их содержанию и применению. Книга рассчитана на широкий круг специалистов – работников банков и небанковских кредитных организаций, организаций федеральной почтовой связи, других организаций, а также на индивидуальных предпринимателей, научных работников, преподавателей и студентов юридических и экономических вузов.

ISBN 978-5-7205-1140-1

© Сапожникова Ю. В., 2012

© Юстицинформ, 2012

## Содержание

Перечень сокращенных наименований нормативных актов, используемых в комментарии	5
Введение	8
Комментарий к Федеральному закону	9
Глава 1. Общие положения	10
Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона	10
Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе	11
Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе	13
Глава 2. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа	24
Статья 4. Порядок оказания платежных услуг	24
Конец ознакомительного фрагмента.	27

# Ю. В. Сапожникова

## Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный)

### Перечень сокращенных наименований нормативных актов, используемых в комментарии

**Конституция РФ** – Конституция Российской Федерации.

**Закон о правительстве** – Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».

**ГК РФ** – Гражданский кодекс Российской Федерации.

**НК РФ** – Налоговый кодекс Российской Федерации.

**ТК РФ** – Трудовой кодекс Российской Федерации.

**КоАП РФ** – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

**Закон; Комментируемый Закон** – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Закон № 162-ФЗ** – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

**Закон о деятельности по приему платежей физических лиц** – Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

**Закон о Банке России** – Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

**Закон о банковской деятельности** – Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

**Закон о связи** – Федеральный закон от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи».

**Закон о почтовой связи** – Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи».

**Закон о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем** – Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Закон № 121-ФЗ** – Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

**Закон о валютном регулировании** – Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

**Закон об информации** – Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

**Закон об исполнительном производстве** – Федеральный закон № 229-ФЗ от 2 октября 2007 г. «Об исполнительном производстве».

**Закон о банке развития** – Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития».

**Закон о применении контрольно-кассовой техники** – Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

**Закон о налоговых органах** – Закон Российской Федерации от 21 марта 1991 г. № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».

**Закон о рынке ценных бумаг** – Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Закон о клиринге** – Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

**Закон о товарных биржах** – Закон Российской Федерации от 20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле».

**Закон о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств** – Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

**Закон о страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта** – Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

**Закон о страховании вкладов** – Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**Закон об акционерных обществах** – Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

**Закон о негосударственных пенсионных фондах** – Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**Закон о государственной тайне** – Закон Российской Федерации от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне».

**Закон о коммерческой тайне** – Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

**Закон о федеральной службе безопасности** – Федеральный закон от 3 апреля 1995 г. № 40-ФЗ «О федеральной службе безопасности».

**Закон о банкротстве** – Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Закон о банкротстве кредитных организаций** – Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

**Закон об ипотечных ценных бумагах** – Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

**Закон об исполнительном производстве** – Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

**Положение о налоговой службе** – Положение о Федеральной налоговой службе (утв. постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506).

**Положение о Федеральном казначействе** – Положение о Федеральном казначействе (утв. постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703).

**Положение о безналичных расчетах** – Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

**Положение о Федеральной службе по техническому и экспортному контролю** – Положение о Федеральной службе по техническому и экспортному контролю (утв. Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2004 г. № 1085).

**Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами** – Положение Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

**Положение о Комитете банковского надзора** – Положение о Комитете банковского надзора (утв. решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации 10 августа 2004 г., протокол № 21).

**Положение о службе по финансовым рынкам** – Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам (утв. постановлением Правительства РФ от 29 августа 2011 г. № 717).

**Указание № 2694-У** – Указание от 14 сентября 2011 г. № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств».

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

**Указание № 2693-У** – Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов».

**Указание № 2699-У** – Указание Банка России от 15 сентября 2011 г. № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

**Инструкция о порядке проведения проверок кредитных организаций** – Инструкция от 25 августа 2003 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

## Введение

Комментарий посвящен новому Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – комментируемый Закон).

Модернизация российской экономики, развитие современных информационно-коммуникационных технологий повлекли за собой необходимость комплексного регулирования платежных систем в новых условиях. Еще несколько лет назад сложно было себе представить широкое распространение осуществления расчетов с использованием, платежных терминалов, мобильных телефонов, Интернета, других современных способов, однако в последние годы это стало повседневным явлением. Между тем в российском законодательстве отсутствовала системная правовая база, регулирующая правоотношения в национальной платежной системе. Можно было только назвать ряд законодательных актов, посвященных отдельным вопросам, связанным с организацией и функционировании платежных систем, в первую очередь это Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Отдельные нормы содержались в федеральных законах, относящихся к различным отраслям права. Кроме того, вопросам расчетов посвящена гл. 46 ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Комментируемый Закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Принятие комментируемого Закона потребовало внесения изменений в ряд законодательных актов, которое было осуществлено «сопутствующим» Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Данные федеральные законы необходимо рассматривать в постоянной взаимосвязи.

Следует отметить, что, поскольку комментируемый Закон содержит новое правовое регулирование, требующее как принятия соответствующих подзаконных актов, так и подготовки к его реализации субъектами правоотношений в национальной платежной системе, предусматривается особый порядок вступления в силу комментируемого Закона (ст. 39). Так, он вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных норм, которые вступают в силу в более поздние сроки – от 180 дней до 18 месяцев после дня официального опубликования комментируемого Закона. При этом первой официальной публикацией комментируемого Закона является публикация в Российской газете от 30 июня 2011 г. № 139, следовательно, сроки, указанные в ст. 39, следует исчислять именно с указанной даты.

Комментируемый Закон состоит из 39 статей, сгруппированных в 6 глав:

глава 1 (ст. 1—2) – Общие положения;

глава 2 (ст. 4—10) – Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа;

глава 3 (ст. 11—19) – Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности;

глава 4 (ст. 20—30) – Требования к организации и функционированию платежных систем;

глава 5 (ст. 31—37) – Надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

глава 6 (ст. 38, 39) – Заключительные положения.

**Комментарий к Федеральному закону  
от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ  
«О национальной платежной системе»**

Принят Государственной Думой 14 июня 2011 г. Одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 г.

## **Глава 1. Общие положения**

### **Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Комментируемая статья открывает гл. 1 «Общие положения». Статья определяет предмет регулирования комментируемого Закона, включающий в себя следующие составляющие:

правовые и организационные основы национальной платежной системы. Под правовыми основами следует понимать систему законодательных и подзаконных актов, регулирующих правоотношения в национальной платежной системе (см. ст. 2 комментируемого Закона). Что касается организационных основ национальной платежной системы, то отдельной структурной единицы, посвященной данному вопросу, в комментируемом Законе не содержится, вместе с тем те или иные вопросы раскрыты в различных статьях комментируемого Закона;

порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа. Данные вопросы отражены в гл. 2 комментируемого Закона;

деятельность субъектов национальной платежной системы. Указанным вопросам посвящена гл. 3 комментируемого Закона;

требования к организации и функционированию платежных систем. Указанные требования содержатся в гл. 4 комментируемого Закона;

порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Вопросам надзора посвящена гл. 5 комментируемого Закона.

Статья 1 в соответствии со ст. 39 комментируемого Закона вступает в силу по истечении одного года после дня официального опубликования (п. 3 ст. 39 данного документа), что связано с различными сроками вступления в силу статей, отражающих перечисленные выше элементы предмета регулирования Закона.

## **Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе**

1. Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

2. Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

Комментируемая статья определяет систему законодательных и подзаконных нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области национальной платежной системы и составляющих в совокупности законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе.

1. Комментируемая часть устанавливает систему законодательства о национальной платежной системе, которое основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

Данная норма вытекает из положений Конституции Российской Федерации. Конституция РФ и федеральные законы имеют верховенство на всей территории Российской Федерации (ч. 2 ст. 4 Конституции РФ). При этом Конституция РФ имеет высшую юридическую силу по отношению к законам и иным правовым актам, принимаемым в Российской Федерации, которые не должны противоречить Конституции РФ (ч. 1 ст. 15 Конституции РФ). Вместе с тем, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора (ч. 4 ст. 15 Конституции РФ).

Следует отметить, что комментируемая часть не ограничивает регулирование отношений в области национальной платежной системы только комментируемым Законом, допуская возможность регулирования указанных отношений иными федеральными законами, которые также входят или будут входить в законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе. В качестве примера можно назвать Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2. Комментируемая часть посвящена подзаконным актам, принимаемым в соответствии с комментируемым Законом и иными федеральными законами, входящими в систему законодательства о национальной платежной системе.

Так, Правительство РФ и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных комментируемым Законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе. Данное положение вытекает как из упоминаемой выше ч. 1 ст. 15 Конституции РФ, так и из ч. 1 ст. 115 Конституции РФ, согласно которой Прави-

тельство РФ издает постановления и распоряжения на основании в том числе федеральных законов.

Следует отметить, что в рассматриваемом положении не упомянуты акты Президента Российской Федерации.

Комментируемый Закон относит те или иные вопросы к ведению Правительства РФ. Так, например, в соответствии с ч. 1 ст. 27 комментируемого Закона Правительство РФ устанавливает требования к защите информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Что касается нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, то в качестве примера можно привести ч. 9 ст. 14 комментируемого Закона, в соответствии с которой форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса оператору по переводу денежных средств устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3. Комментируемая часть устанавливает, что Банк России в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных комментируемым Законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе. Отдельное упоминание нормативных актов Банка России вытекает из его особого статуса, определенного ч. 1 и 2 ст. 75 Конституции РФ и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России не входит в систему органов государственной власти, наделен независимостью от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления при осуществлении своих функций и полномочий (ст. 1 Закона о Банке России).

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции Законом о Банке России и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (ч. 1 ст. 7 Закона о Банке России).

Следует отметить, что Банк России не только осуществляет регулирование отношений в национальной платежной системе, но и является оператором по переводу денежных средств, т. е. участвует в национальной платежной системе в качестве субъекта (ч. 1 ст. 11).

Комментируемая статья документа вступает в силу по истечении одного года после дня официального опубликования (ст. 39).

### **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе**

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы);

2) оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

3) оператор электронных денежных средств – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

4) банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом;

5) банковский платежный субагент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом;

б) оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

7) оператор услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

8) операционный центр – 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 (далее – операционные услуги);

9) платежный клиринговый центр – 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 настоящим Федеральным законом (далее – услуги платежного клиринга);

10) центральный платежный клиринговый контрагент – платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

11) расчетный центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее – расчетные услуги);

12) перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

13) трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

14) безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

15) безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

16) окончательность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

17) платежная услуга – услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

18) электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), 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. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

19) электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять 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;

20) платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

21) значимая платежная система – платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система или социально значимая платежная система);

22) правила платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

23) участники платежной системы – организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

24) обмен электронными сообщениями – получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

25) платежные клиринговые позиции – суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы.

Комментируемая статья содержит обширный понятийный аппарат Закона. При этом п. 1 определяет национальную платежную систему, п. 2—11 определяют субъектов национальной платежной системы, остальные пункты комментируемой статьи раскрывают содержание тех или иных элементов деятельности национальной платежной системы.

При рассмотрении ст. 3 важно обращать внимание на различный порядок вступления в силу тех или иных положений указанной статьи. Так, комментируемый Закон впервые был опубликован в Российской газете от 30 июня 2011 г. № 139. Согласно ст. 39 Закона он вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу. В отношении ст. 3 иной порядок вступления в силу предусмотрен для следующих положений:

пункты 1, 6—11, 20—25 вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования Закона;

пункты 12—16 вступают в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования Закона.

Такой порядок вступления в силу понятийного аппарата взаимосвязан с порядком вступления в силу статей комментируемого Закона, которые посвящены регулированию тех или иных отношений в национальной платежной системе.

Следует также отметить, что понятийный аппарат комментируемого Закона не исчерпывается перечисленными в рассматриваемой статье терминами. Отдельные термины встреча-

ются и в иных статьях Закона (например «посредники в переводе» в ч. 6 ст. 5, «требование получателя средств» в ч. 1 ст. 6 и др.)

1. Согласно п. 1 комментируемой статьи национальная платежная система представляет собой совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

Таким образом, национальная платежная система определяется через ее взаимодействующих **субъектов**. Субъекты национальной платежной системы, их деятельность регламентированы в гл. 3 комментируемого Закона.

Следует обратить внимание, что в комментируемом Законе используется также самостоятельное понятие «платежная система», не тождественное понятию «национальная платежная система» (см. п. 20 комментируемой статьи). Для сравнения данных понятий в зависимости от их субъектного состава предлагается следующая таблица (жирным шрифтом выделены субъекты, присутствующие в обоих определениях).

Субъекты национальной платежной системы	Субъекты платежной системы
Операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств)	<b>Оператор платежной системы</b>
Банковские платежные агенты (субагенты)	<b>Операторы услуг платежной инфраструктуры</b>
Платежные агенты	Участники платежной системы
Организации федеральной почтовой связи	
<b>Операторы платежных систем</b>	
<b>Операторы услуг платежной инфраструктуры</b>	

Данное определение следует также рассматривать во взаимосвязи с п. 17 комментируемой статьи, раскрывающим понятие «платежная услуга» как услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

2. Первое из определений субъектов национальной платежной системы – **оператор по переводу денежных средств**. Им является организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации **вправе осуществлять перевод денежных средств**. Понятие перевода денежных средств раскрыто далее в п. 12 комментируемой статьи. Перечень лиц, являющихся операторами по переводу денежных средств, и требования к их деятельности установлены в ст. 11 и 14 комментируемого Закона. В соответствии с ч. 1 ст. 11 операторами по переводу денежных средств являются Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. комментарий к ст. 11).

3. В комментируемом пункте содержится определение **оператора электронных денежных средств**. Данное определение взаимосвязано с определением оператора по переводу денежных средств. Те из операторов по переводу денежных средств, которые осуществляют перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета, являются операторами электронных денежных средств. Деятельность операторов электронных денежных средств, требования к этой деятельности урегулированы в ст. 12 и 13 комментируемого Закона. Из трех видов организаций, которые являются операторами по переводу денежных средств,

оператором электронных денежных средств является только один – кредитная организация (ч. 1 ст. 12).

Понятие «электронные денежные средства» раскрыто в п. 18 комментируемой статьи.

4—5. Пункт 4 раскрывает определение **банковского платежного агента**, которым является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной комментируемым Законом. **Банковским платежным субагентом** согласно п. 5, так же как и банковским платежным агентом, является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые, в свою очередь, привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной комментируемым Законом.

Чтобы уяснить содержание их деятельности, необходимо обратиться к ст. 4 комментируемого Закона, в соответствии с ч. 1 которой оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, а в соответствии с ч. 2 этой же статьи 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.

Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента) установлены ст. 14 комментируемого Закона.

6. Пункт 6 содержит определение **оператора платежной системы**, которым является организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные комментируемым Законом. Данное понятие взаимосвязано с понятием «платежная система», содержащимся в п. 20 комментируемой статьи. Как отмечалось в комментарии к п. 1, следует различать понятия национальной платежной системы и платежной системы.

В соответствии со ст. 15 комментируемого Закона, регулирующей деятельность оператора платежной системы, а также устанавливающей требования к его деятельности, операторами платежной системы могут являться:

кредитная организация;

организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Банк России;

Внешэкономбанк.

7. Пункт 7 содержит определение **оператора услуг платежной инфраструктуры**, которым является:

операционный центр;

платежный клиринговый центр;

расчетный центр.

Данное определение следует рассматривать во взаимосвязи с п. 8—11 комментируемой статьи, раскрывающими понятия перечисленных видов операторов услуг платежной инфраструктуры. Следует отметить, что ни комментируемая статья, ни другие положения Закона не содержат определения понятия «платежная инфраструктура».

Деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности урегулированы в ст. 16 комментируемого Закона.

8. Пункт 8 содержит определение **операционного центра**, который является одним из видов операторов услуг платежной инфраструктуры (п. 7). В соответствии с данным определением операционным центром является организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по пере-

воду денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее в тексте комментируемого Закона для данных услуг используется сокращенное наименование – **операционные услуги**).

Данный пункт следует рассматривать во взаимосвязи с п. 12 и 13 комментируемой статьи, содержащими определения перевода денежных средств и трансграничного перевода денежных средств, а также с п. 20, содержащим определение платежной системы.

Требования к деятельности операционного центра установлены в ст. 17 комментируемого Закона.

9—10. В пункте 9 раскрывается содержание понятия **платежного клирингового центра**, который в соответствии с п. 7 комментируемой статьи относится к одному из видов операторов услуг платежной инфраструктуры, а также взаимосвязанного с ним понятия центрального платежного клирингового контрагента.

Платежным клиринговым центром является 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 комментируемым Законом (далее в тексте комментируемого Закона для данных услуг используется сокращенное наименование – **услуги платежного клиринга**). Требования к деятельности платежного клирингового центра установлены в ст. 18 комментируемого Закона.

Пункт 10 раскрывает взаимосвязанное с предыдущим понятие **центрального платежного клирингового контрагента**, которым является платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с комментируемым Законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы. Таким образом, центральный платежный клиринговый контрагент – это специфический вид клирингового центра. Его деятельность регламентирована в ст. 18 комментируемого Закона, в соответствии с которой центральным платежным клиринговым контрагентом может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

Данные определения следует рассматривать во взаимосвязи с п. 20, раскрывающим понятие платежной системы.

11. В пункте 11 раскрывается определение последнего из видов операторов услуг платежной инфраструктуры (п. 7) – **расчетного центра**. Им является организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее в тексте комментируемого Закона для данных услуг используется сокращенное наименование – **расчетные услуги**).

Требования к деятельности расчетного центра установлены в ст. 19 комментируемого Закона. При этом расчетным центром может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

Данное определение следует рассматривать во взаимосвязи с п. 20, раскрывающим понятие платежной системы.

12. Пункт 12 содержит определение понятия **перевода денежных средств**, под которым понимаются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Данное определение находится во взаимосвязи с п. 2 этой же статьи, содержащим определение оператора по переводу денежных средств – им признается организация, которая в соот-

ветствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Также следует обратиться к п. 17 комментируемой статьи, в котором содержится понятие платежной услуги и из которого следует, что существует три вида платежной услуги: услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей. Таким образом, услуга по переводу денежных средств является одним из видов платежной услуги.

Что касается применяемых форм безналичных расчетов, то следует обратиться к ГК РФ (гл. 46 «Расчеты»), который в п. 1 ст. 862 устанавливает, что при осуществлении **безналичных расчетов** допускаются расчеты:

платежными поручениями (§2 гл. 46);

по аккредитиву (§3 гл. 46);

чеками (§5 гл. 46);

по инкассо (§4 гл. 46);

в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Следует отметить, что комментируемый Закон каких-либо из перечисленных в ГК РФ форм безналичных расчетов не упоминает и новых не устанавливает. При этом в соответствии с п. 6 ч. 1 ст. 20 комментируемого Закона применяемые формы безналичных расчетов должны определяться правилами платежной системы.

При рассмотрении вопроса о безналичных расчетах также следует отметить, что регулирование расчетов в Российской Федерации является одной из функций Банка России (на основании ст. 4 Закона о Банке России). При этом вопросам организации безналичных расчетов посвящена гл. XII указанного Закона (ст. 80—82). В соответствии с ч. 2 ст. 80 Закона о Банке России указанный банк устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Также следует отметить, что **Федеральный закон № 162-ФЗ** внес изменения в Закон о Банке России, дополнив перечень функций Банка России (см. ст. 4 Закона о Банке России) новой функцией по осуществлению надзора и наблюдению в национальной платежной системе.

В рамках осуществления своей функции по регулированию расчетов в Российской Федерации Банк России принял ряд нормативных актов, в числе которых следует в первую очередь назвать Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П).

13. Пункт 13 раскрывает содержание понятия **«трансграничный перевод денежных средств»**, который является разновидностью перевода денежных средств, отличительной особенностью которого является нахождение плательщика или получателя денежных средств за пределами Российской Федерации, а также участие в переводе денежных средств иностранного банка. Очевидно, что данная разновидность перевода денежных средств должна осуществляться в том числе с учетом валютного законодательства Российской Федерации.

14—16. В пунктах 14—16 раскрывается содержание характеристик перевода денежных средств, к которым относятся:

безотзывность;

безусловность;

окончателность.

Данные характеристики следует рассматривать во взаимосвязи со ст. 5 комментируемого Закона, определяющей порядок осуществления перевода денежных средств, в том числе сроки осуществления перевода денежных средств, а также моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств.

17. Пункт 17 раскрывает содержание понятия **«платежная услуга»**, которая является общим понятием для трех видов платежных услуг, а именно для:

услуги по переводу денежных средств;  
услуги почтового перевода;  
услуги по приему платежей.

Глава 2 комментируемого Закона устанавливает порядок оказания платежных услуг, между тем комментируемым Законом регулирование данного вопроса не исчерпывается.

Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (ч. 1 ст. 4 комментируемого Закона).

Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи» (ч. 3 ст. 4 комментируемого Закона).

Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (ч. 4 ст. 4 комментируемого Закона).

18. Пункт 18 раскрывает содержание понятия **«электронные денежные средства»**. Ими являются денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), 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.

Данное понятие взаимосвязано с понятием «оператор электронных денежных средств» (см. п. 3 комментируемой статьи), а также со ст. 12 комментируемого Закона, в соответствии с которой оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная п. 1 ч. 3 ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

Таким образом, если предоставлять денежные средства может любое физическое или юридическое лицо (на основании ст. 7 комментируемого Закона), то обязанным лицом может быть только оператор электронных денежных средств – кредитная организация.

В комментируемом пункте также содержатся исключения – так, не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций. Данные отношения урегулированы Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Особенности осуществления перевода электронных денежных средств урегулированы в ст. 7 комментируемого Закона. Так, при осуществлении безналичных расчетов в форме пере-

вода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств.

19. Пункт 19 комментируемой статьи раскрывает содержание определения **«электронное средство платежа»**, которым являются 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.

Порядок использования электронных средств платежа урегулирован в ст. 9 и 10 комментируемого Закона. Так, использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств. Что касается информационно-коммуникационных технологий, то данные вопросы урегулированы в Законе об информации. Так, например, согласно п. 2 ст. 2 данного Закона информационные технологии – это процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов. Закон об информации регулирует порядок обмена информацией, в том числе с помощью информационных технологий.

20. Пункт 20 комментируемой статьи раскрывает содержание определения **«платежная система»**. Ею является совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Важно не смешивать данное понятие с понятием «национальная платежная система», содержание которого раскрыто в п. 1 комментируемой статьи. Платежная система носит более локальный характер. Она определяется через взаимодействующих в ее рамках субъектов – таким же образом в комментируемой статье определяется и национальная платежная система, однако перечни взаимодействующих субъектов в платежной системе и национальной платежной системе различны (см. комментарий к п. 1).

21. Пункт 21 комментируемой статьи вводит понятие **«значимая платежная система»**. Значимая платежная система является фактически подвидом платежной системы, при этом значимая платежная система, в свою очередь, также подразделяется на два вида – **системно значимая платежная система** и **социально значимая платежная система**.

Критерии значимой платежной системы установлены в ст. 22 комментируемого Закона.

Так, платежная система **является системно значимой** в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных Банком России;

осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;

осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Платежная система **является социально значимой** в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;

осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России;

осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России;

осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов – физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России.

Признание платежной системы значимой осуществляется Банком России на основании информации, подтверждающей соответствие платежной системы установленным критериям значимости. Статья 22 комментируемого Закона устанавливает порядок принятия решения о признании платежной системы значимой, а также правовые последствия принятия такого решения (см. комментарий к ст. 22).

В статье 23 комментируемого Закона установлен порядок проверки Банком России соответствия правил значимой платежной системы установленным требованиям.

Статья 24 комментируемого Закона содержит требования к значимой платежной системе.

22. Пункт 22 раскрывает содержание понятия «**правила платежной системы**», которыми признается документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с комментируемым Законом.

Статья 20 комментируемого Закона посвящена правилам платежной системы. Она устанавливает перечень положений, которые должны содержать указанные правила. Так, например, правилами платежной системы должны определяться: порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры; порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы; ответственность за несоблюдение правил платежной системы и т. п. Кроме этого, указанная статья содержит перечень положений, установление которых в правилах платежной системы запрещается.

Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов (см. комментарий к ст. 22).

23. Пункт 23 определяет содержание понятия «**участники платежной системы**». К ним отнесены организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств. Следует отметить, что услуги по переводу денежных средств относятся к платежным услугам (см. п. 17 комментируемой статьи). Согласно ст. 4 комментируемого Закона услуги по переводу денежных средств оказывают:

операторы по переводу денежных средств;

банковские платежные агенты;  
банковские платежные субагенты.

24. Комментируемый пункт посвящен понятию «**обмен электронными сообщениями**», которым признается получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы.

Обмен электронными сообщениями относится к операционным услугам (см. п. 8 комментируемой статьи).

В соответствии с ч. 3 ст. 17 комментируемого Закона, содержащей требования к деятельности операционного центра, операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями:

между участниками платежной системы;  
между участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром;  
между платежным клиринговым центром и расчетным центром.

Следует отметить, что комментируемый Закон не содержит норм, регулирующих порядок обмена электронными сообщениями. В этой связи следует обратиться к п. 10 ст. 2 Закона об информации, согласно которому электронное сообщение – информация, переданная или полученная пользователем информационно-телекоммуникационной сети. Закон об информации регулирует вопросы обмена информацией, в том числе электронными сообщениями.

25. Пункт 25, последний в комментируемой статье, раскрывает содержание понятия «**платежные и клиринговые позиции**», которыми признаются суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы.

Следует обратиться к ст. 25 комментируемого Закона, которая регулирует вопросы осуществления платежного клиринга и расчета в платежной системе. В соответствии с указанной статьей определение платежных клиринговых позиций производится платежным клиринговым центром в рамках осуществления платежного клиринга.

Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе.

Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) центрального платежного клирингового контрагента на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

## **Глава 2. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа**

### **Статья 4. Порядок оказания платежных услуг**

1. Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2. 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 настоящего Федерального закона.

3. Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи».

4. Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Статья открывает гл. 2 «Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа».

Согласно п. 17 ст. 3 комментируемого Закона платежная услуга – это:  
услуга по переводу денежных средств;  
услуга почтового перевода;  
услуга по приему платежей.

1. Часть 1 комментируемой статьи регулирует порядок оказания первой из платежных услуг – услуги по переводу денежных средств.

Так, для возникновения правоотношений по оказанию данной услуги необходимы договоры, которые заключаются:

между оператором по переводу денежных средств и клиентами;  
между операторами по переводу денежных средств.

Учитывая, что операторами по переводу денежных средств могут быть (на основании ч. 1 ст. 11 комментируемого Закона) Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а клиентами – физические и юридические лица (см. ст. 7), соответственно договоры заключаются между перечисленными лицами.

В части 1 отмечено, что указанные договоры заключаются в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Как уже отмечалось в комментарии к п. 17 ст. 3 Закона, в отношении применяемых форм безналичных расчетов следует обратиться к ГК РФ (гл. 46 «Расчеты»), который в п. 1 ст. 862 устанавливает, что при осуществлении **безналичных расчетов** допускаются:

расчеты платежными поручениями (§2 гл.46);

расчеты по аккредитиву (§3 гл.46);

расчеты чеками (§5 гл.46);

расчеты по инкассо (§4 гл.46);

расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В соответствии с п. 6 ч. 1 ст. 20 комментируемого Закона применяемые формы безналичных расчетов должны определяться правилами платежной системы.

Регулирование расчетов в Российской Федерации является одной из функций Банка России (на основании ст. 4 Закона о Банке России). При этом вопросам организации безналичных расчетов посвящена гл. XII указанного Закона (ст. 80—82). В соответствии с ч. 2 ст. 80 Закона о Банке России указанный банк устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

В соответствии с частью второй ГК РФ, Законом о Банке России, Законом о банковской деятельности и иными федеральными законами Банком России было разработано Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П). Данное Положение регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

Следует обратить внимание на то, что Положение № 2-П не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Что касается физических лиц, то необходимо обратиться к Положению «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (утв. Банком России 1 апреля 2003 г. № 222-П).

2. Часть 2 комментируемой статьи устанавливает, что 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 ст. 14 Закона.

Таким образом, помимо лиц, перечисленных в ч. 1 комментируемой статьи, в отношениях оказания услуг по переводу денежных средств могут также участвовать банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты.

В соответствии с п. 4 и 5 ст. 3 комментируемого Закона банковский платежный агент – это юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной комментируемым Законом, а банковский платежный субагент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной комментируемым Законом.

В соответствии со ст. 14 комментируемого Закона оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным

законом «О банках и банковской деятельности», вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения идентификации клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента) установлены ст. 14 комментируемого Закона (см. комментарий к указанной статье).

3. В соответствии с ч. 3 комментируемой статьи организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи».

Следует отметить, что организации федеральной почтовой связи входят в число субъектов национальной платежной системы (п. 1 ст. 3 комментируемого Закона), а услуга почтового перевода является одним из видов платежной услуги (п. 17 ст. 3 комментируемого Закона).

Закон о почтовой связи устанавливает, что организации почтовой связи – это юридические лица любых организационно-правовых форм, оказывающие услуги почтовой связи в качестве основного вида деятельности (см. ст. 2). Из общего числа организаций почтовой связи Законом о почтовой связи выделены организации федеральной почтовой связи – организации почтовой связи, являющиеся государственными унитарными предприятиями и государственными учреждениями, созданными на базе имущества, находящегося в федеральной собственности.

Однако в деятельности по оказанию услуг почтового перевода денежных средств участвуют не все организации почтовой связи, а только организации федеральной почтовой связи. На основании ст. 2 Закона о почтовой связи почтовый перевод денежных средств – это услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Услуги по осуществлению почтовых переводов денежных средств входят в число услуг почтовой связи (ст. 2 Закона о почтовой связи). Услуги почтовой связи оказываются операторами почтовой связи на договорной основе. По договору оказания услуг почтовой связи оператор почтовой связи обязуется по заданию отправителя переслать вверенное ему почтовое отправление или осуществить почтовый перевод денежных средств по указанному отправителем адресу и доставить (вручить) их адресату. Пользователь услуг почтовой связи обязан оплатить оказанные ему услуги (ст. 16 Закона о почтовой связи).

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.