

А.Н. БОРИСОВ

Комментарий специалиста

КОММЕНТАРИЙ
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ
ОТ 27 ИЮНЯ 2011 Г. № 161-ФЗ
«О НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

ЮСТИЦ  ИНФОРМ

Москва
2015

Александр Борисов

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

«Юстицинформ»

2015

УДК 336.717(094.072)
ББК 65.262.3

Борисов А. Н.

Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) /
А. Н. Борисов — «Юстицинформ», 2015

В книге дан постатейный комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом внесенных в него изменений, в том числе Федеральным законом от 22 октября 2014 г. № 319-ФЗ. Рассмотрены правовые и организационные основы национальной платежной системы, регламентация деятельности субъектов национальной платежной системы и требования к организации и функционированию платежных систем. Проанализирован порядок оказания платежных услуг, использования электронных средств платежа, осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Приведены акты Правительства РФ и Банка России, принятые на основании норм Федерального закона. Используются разъяснения Банка России по вопросам применения положений Федерального закона. Книга предназначена прежде всего для правоприменителей – руководителей и работников организаций, являющихся субъектами национальной платежной системы. Книга будет полезна всем, кто интересуется вопросами правового регулирования национальной платежной системы в России.

УДК 336.717(094.072)
ББК 65.262.3

© Борисов А. Н., 2015
© Юстицинформ, 2015

Содержание

Список сокращений	7
Введение	9
Глава 1	11
Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона	11
Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе	12
Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе	15
Глава 2	26
Статья 4. Порядок оказания платежных услуг	26
Статья 5. Порядок осуществления перевода денежных средств	30
Конец ознакомительного фрагмента.	33

А.Н. Борисов

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

КОММЕНТАРИЙ К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

(в ред. Федеральных законов от 25 декабря 2012 г. № 267-ФЗ, от 2 июля 2013 г. № 185-ФЗ, от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ, от 28 декабря 2013 г. № 403-ФЗ, от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ, от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ, от 22 октября 2014 г. № 319-ФЗ, от 29 декабря 2014 г. N 455-ФЗ и от 29 декабря 2014 г. N 461-ФЗ)

COMMENTARY TO THE FEDERAL LAW June 27, 2011, No. 161-FZ “ON THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM”

(amended by Federal Law of 25 December 2012 No. 267-FZ, of 2 July 2013 No. 185-FZ, of 23 July 2013 No. 251-FZ, of 28 December 2013 No. 403-FZ, of 5 May 2014 No. 110-FZ, of 5 May 2014 No. 112-FZ, of 22 October 2014 No. 319-FZ, of 29 December 2014 № 455-FZ and of 29 December 2014 № 461-FZ)

Moscow
YUSTITSINFORM
2015

The book is a Commentary to the Federal Law of June 27, 2011 No. 161-FZ “On the national payment system” with regard to any revision, including the Federal Law of October 22, 2014 No. 319-FZ. Considered is the legal and organizational framework of the national payment system, regulation of activity of the subjects of the national payment system and requirements for the organization and operation of payment systems. Analyzed is the procedure for the provision of payment services, the use of electronic means of payment, supervision and monitoring in the national payment system. The acts of the Government of the Russian Federation and the Bank of Russia adopted on the basis of the norms of the Federal Law are provided. Clarifications by the Bank of Russia on the application of the provisions of the Federal Law are used.

The book is intended primarily for law enforcers – managers and employees of organizations that are subjects of the national payment system. The book will be useful to anyone interested in issues of legal regulation of the national payment system in Russia.

© Limited Liability Company «Yustitsinform», 2015

Список сокращений

Органы государственной власти, иные органы и организации:

Совет Федерации – Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
Государственная Дума – Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации;
Минюст России – Министерство юстиции Российской Федерации;
ФНС России – Федеральная налоговая служба;
ФСБ России – Федеральная служба безопасности Российской Федерации;
ФСТЭК России – Федеральная служба по техническому и экспортному контролю;
Банк России – Центральный банк Российской Федерации;
Внешэкономбанк – государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Правовые акты:

часть первая ГК РФ – Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ¹;
часть вторая ГК РФ – Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ²;
БК РФ – Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ³; часть первая НК РФ – Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ⁴;
часть вторая НК РФ – Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ⁵;
Закон 2001 г. о противодействии легализации доходов – Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (наименование в ред. Федерального закона от 30 октября 2002 г. № 131-ФЗ)⁶;
КоАП РФ – Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ⁷;
ТрК РФ – Трудовой кодекс РФ от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ⁸;
Закон 2002 г. о Банке России – Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁹;
Закон 2009 г. о приеме платежей физических лиц – Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»¹⁰;

¹ СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

² СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

³ СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

⁴ СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.

⁵ СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

⁶ СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3418; 2002. № 44. Ст. 4296.

⁷ СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. I). Ст. 1.

⁸ СЗ РФ. 2002. № 1. Ст. 3.

⁹ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

¹⁰ СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.

Закон 2011 г. № 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»¹¹.

Источники правовых актов:

www.pravo.gov.ru – «Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>»;

ВБР – «Вестник Банка России»;

Ведомости СНД и ВС РСФСР – «Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР»;

Ведомости СНД и ВС РФ – «Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации»;

РГ – «Российская газета»;

СЗ РФ – «Собрание законодательства Российской Федерации»;

СПС – справочные правовые системы.

Иные сокращения:

ЗПС – значимая платежная система;

НПС – национальная платежная система;

НСПК – национальная система платежных карт.

¹¹ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3873.

Введение

Инициатором принятия единого законодательного акта, определяющего правовые и организационные основы национальной платежной системы (обозначается в настоящем комментарии как НПС), явилось Правительство РФ. Именно Правительством РФ и был внесен в Государственную Думу законопроект (ему был присвоен № 455931-5), принятый в качестве Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – комментируемый Закон). В обоснование необходимости такого Закона авторами его проекта отмечалось следующее:

- в условиях модернизации банковского сектора, финансового рынка России и их международного позиционирования с учетом перспективы формирования в России международного финансового центра, необходимости обеспечения международных стандартов в рамках членства России в Комитете по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, развития современных информационно-коммуникационных технологий, появления новых участников рынка платежных услуг особо важное значение приобретает развитие НПС, которое представляется невозможным без современного, комплексного и сбалансированного правового регулирования;

- действующее законодательство РФ не формирует системной правовой базы, регламентирующей правоотношения в сфере НПС. Предметом правового регулирования гл. 46 «Расчеты» Гражданского кодекса РФ является сфера отношений между банками и клиентами в рамках применяемых форм безналичных расчетов. К отношениям, возникающим при организации и функционировании платежных систем, использовании платежной инфраструктуры, указанные положения применимы в ограниченной степени;

- предметом правового регулирования отдельных федеральных законов, регулирующих отношения в сфере НПС («О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»), являются частные вопросы отношений, такие как полномочия Банка России по регулированию расчетов, правовое положение кредитных организаций, платежных агентов, но при этом ни один из действующих законодательных актов не дает представления о структуре НПС, ее субъектах (операторах), требованиях к деятельности отдельных операторов, к организации и функционированию платежных систем, использованию платежной инфраструктуры, функциях Банка России по наблюдению в НПС;

- кроме того, для развития НПС важное значение имеет правовое обеспечение платежных инноваций, появление которых вызвано технологическим развитием (электронные деньги, интернет-платежи, мобильные платежи), а также общих условий для всестороннего применения электронных средств платежа и электронной обработки платежной информации. В этой связи, необходимы учет технологической специфики и ее адекватное отражение в нормах законодательства о НПС;

- вопросы регулирования платежных систем и наблюдения за ними приобрели для центральных банков существенное значение. Действующее законодательство не определяет платежную систему, не устанавливает требований к ее организации и функционированию, не позволяет выделить значимые платежные системы в соответствии с международными стандартами, не учитывает особенностей регулирования трансграничных платежных систем, а также не предоставляет Банку России полномочия по наблюдению за платежными системами;

- кроме того, в действующем законодательстве отсутствуют механизмы надзора за деятельностью организаций, являющихся операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (операционными центрами, клиринговыми центрами), которые могут

являться кредитными организациями и играют ведущую роль в организации и функционировании платежных систем.

В ходе подготовки проекта Федерального закона «О национальной платежной системе» к рассмотрению во втором чтении он был существенным образом переработан. В результате, например, Комитет Совета Федерации по экономической политике, предпринимательству и собственности, характеризуя концепцию законопроекта, отмечал следующие моменты:

- Закон направлен на создание общей системы правового регулирования в сфере НПС;
- Закон содержит положения о структуре НПС, ее субъектах, требованиях к деятельности отдельных операторов, к организации и функционированию платежных систем, использованию платежной инфраструктуры, функциях Банка России по наблюдению в НПС;
- в Законе содержатся нормы правового обеспечения платежных инноваций, вызванных технологическим развитием, всестороннего применения электронных средств платежа и электронной обработки платежной информации;
- в Законе раскрыт предмет регулирования, разработан глоссарий используемых понятий; изложены требования к деятельности операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры; при установлении требований к деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры (операционным центрам, клиринговым центрам, расчетным центрам) учтено содержание выполняемых ими функций; изложена организация и функционирование платежной системы, включая общие требования к правилам платежной системы, принципы участия в платежной системе, критерии значимости платежных систем, требования к трансграничным платежным системам, порядок осуществления клиринга и расчета в платежной системе, средства минимизации рисков в платежной системе;
- положения Закона, регулирующие порядок осуществления клиринга и расчета в платежной системе, учитывают современную практику функционирования платежных систем, в которых расчет может обеспечиваться на валовой, чистой или смешанной основе;
- в целях минимизации рисков в платежных системах Законом устанавливаются требования к созданию системы управления рисками в платежной системе и обеспечении исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
- Законом установлены правила надзора и наблюдения в НПС.

Одновременно с комментируемым Законом принят 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» (обозначается в настоящем комментарии как Закон 2011 г. № 162-ФЗ), которым (на что и указано в его названии) внесены изменения в ряд законодательных актов в связи с принятием комментируемого Закона. Эти изменения проанализированы при рассмотрении соответствующих норм комментируемого Закона. Перечень актов, в которые внесены изменения, приведен в комментарии к ст. 2 Закона.

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 главу комментируемого Закона, содержащую общие положения. В данной статье определен предмет регулирования комментируемого Закона, т. е. определены общественные отношения, урегулированные нормами данного Закона, которые в силу этого являются правовыми отношениями. О подходах, которыми руководствовались авторы законопроекта при формулировании предмета регулирования комментируемого Закона, говорилось выше (см. введение).

В комментируемой статье перечислены элементы предмета регулирования комментируемого Закона, которые соответствуют структурным элементам данного Закона:

- установление правовых и организационных основ НПС – ст. 2 «Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе» Закона;
- регулирование порядка оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, – гл. 2 «Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа» Закона;
- регулирование деятельности субъектов НПС – гл. 3 «Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности» Закона;
- определение требований к организации и функционированию платежных систем – гл. 4 «Требования к организации и функционированию платежных систем» Закона;
- определение порядка осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе – гл. 5 «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе» Закона.

В этой связи обращает на себя некоторая непоследовательность федерального законодателя с принятием Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹²: названным Законом комментируемый Закон дополнен гл. 41 «Национальная система платежных карт», но при этом не внесены дополнения в комментируемую статью, расширяющие предмет регулирования комментируемого Закона за счет установления организационных основ НСПК.

¹² www.pravo.gov.ru. 2014. 5 мая.

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.

1. В комментируемой статье определены виды актов, которыми осуществляется нормативно-правовое регулирование отношений в НПС. Часть 1 данной статьи вводит понятие законодательства РФ о НПС, обозначая тем самым новую российскую законодательную отрасль. При этом указанное понятие использовано в строгом его понимании – как совокупность именно законодательных актов. Об иных правовых актах сферы нормативно-правового регулирования отношений в НПС говорится в ч. 2 и 3 данной статьи.

В качестве основ законодательства РФ о НПС в ч. 1 комментируемой статьи названы Конституция РФ и международные договоры РФ. Среди соответствующих конституционных положений следует выделить прежде всего п. «ж» ст. 71 Конституции РФ, относящий к ведению России такие вопросы, как установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Данные положения предопределяют то, что нормативно-правовое регулирование отношений в НПС осуществляется правовыми актами только федерального уровня – в соответствии с ч. 1 ст. 76 Конституции РФ по предметам ведения России принимаются федеральные конституционные законы и федеральные законы, имеющие прямое действие на всей территории России.

Порядок заключения, выполнения и прекращения международных договоров РФ определяет Федеральный закон от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»¹³, что и закреплено в п. 1 его ст. 1. Согласно положениям названного Закона (в ред. Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 318-ФЗ¹⁴), понятием «международный договор РФ» охватываются международные договоры РФ, заключаемые с иностранными государствами, а также с международными организациями, иными обладающими правом заключать международные договоры образованиями от имени России (межгосударственные договоры), от имени Правительства РФ (межправительственные договоры), от имени федеральных органов исполнительной власти (договоры межведомственного характера) (п. 2 ст. 1 и п. 2 ст. 3); международные договоры, в которых Россия является стороной в качестве государства – продолжателя СССР (п. 3 ст. 1); независимо от их вида и наименования (договор, соглашение,

¹³ СЗ РФ. 1995. № 29. Ст. 2757.

¹⁴ СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6079.

конвенция, протокол, обмен письмами или нотами, иные виды и наименования международных договоров) (ст. 2).

Составить представление о законодательных актах, входящих в законодательство РФ о НПС, позволяет Закон 2011 г. № 162-ФЗ, которым в связи с принятием комментируемого Закона внесены изменения в ч. 1 и 2 НК РФ, БК РФ, КоАП РФ, законы РФ «О налоговых органах Российской Федерации» и «О защите прав потребителей», федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», «О связи», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «О защите конкуренции», «Об исполнительном производстве», «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

2. Часть 2 комментируемой статьи предусматривает принятие нормативных правовых актов Правительства РФ и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения в НПС. Такие акты, согласно данной части, принимаются в пределах полномочий указанных органов исполнительной власти в случаях, предусмотренных комментируемым Законом и иными федеральными законами.

Издание Правительством РФ правовых актов предусмотрено и регламентировано положениями ст. 115 Конституции РФ и ст. 23 Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации»¹⁵. В соответствии с ч. 2 указанной ст. 23 названного Закона (в ред. Федерального конституционного закона от 31 декабря 1997 г. № 3-ФКЗ¹⁶) акты, имеющие нормативный характер, издаются в форме постановлений Правительства РФ; акты по оперативным и другим текущим вопросам, не имеющие нормативного характера, издаются в форме распоряжений Правительства РФ.

Постановлением Правительства РФ от 13 августа 1997 г. № 1009 утверждены Правила подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации¹⁷. Согласно п. 2 названных Правил, нормативные правовые акты издаются федеральными органами исполнительной власти в виде постановлений, приказов, распоряжений, правил, инструкций и положений; издание нормативных правовых актов в виде писем и телеграмм не допускается; структурные подразделения и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти не вправе издавать нормативные правовые акты. Разъяснения о применении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации утверждены Приказом Минюста России от 4 мая 2007 г. № 88¹⁸.

3. В ч. 3 комментируемой статьи предусмотрено принятие нормативных актов Банка России, регулирующих отношения в НПС. Такие акты в соответствии с данной частью принимаются в пределах полномочий Банка России в случаях, установленных комментируемым Законом и иными федеральными законами.

¹⁵ СЗ РФ. 1997. № 51. Ст. 5712.

¹⁶ СЗ РФ. 1998. № 1. Ст. 1.

¹⁷ СЗ РФ. 1997. № 33. Ст. 3895.

¹⁸ РГ. 2007. 24 мая. № 108.

Полномочие Банка России по изданию нормативных актов предусмотрено нормой ч. 1 ст. 7 Закона 2002 г. о Банке России, согласно которой Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции названным Законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Порядок подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России, принимаемых им в соответствии с Законом о Банке России и другими федеральными законами, а также представления их на государственную регистрацию в случаях, определенных федеральными законами, установлен Положением Банка России от 15 сентября 1997 г. № 519 «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России»¹⁹.

¹⁹ Экономика и жизнь. 1997. № 42.

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, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;

5) банковский платежный субагент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

6) 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, социально значимая платежная система, национально 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;

26) предоплаченная карта – платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Федерального закона;

27) иностранная платежная система – совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

Комментируемая статья определяет понятийный аппарат, который используется комментируемым Законом. Предваряя рассмотрение данного понятийного аппарата, необходимо отметить, что по общему правилу юридической техники определения понятий (предписания-дефиниции) включаются в законодательные акты в следующих случаях: когда юридический (правовой) термин сформирован с использованием специальных слов – редких либо малоупотребительных иностранных слов, а также переосмысленных общеупотребительных слов; когда правовое понятие формируется из слов, позволяющих неоднозначно истолковывать его смысл, порождающих разнообразные смысловые ассоциации. В отношении определений, данных в комментируемой статье, необходимо отметить следующее.

Национальная платежная система (п. 1).

В рамках определения данного ключевого понятия законодательства РФ о НПС в п. 1 комментируемой статьи перечислены субъекты НПС – это операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платежные агенты (субагенты), платежные агенты, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры. Понятия перечисленных субъектов определены в других положениях данной статьи, но за исключением организаций федеральной почтовой связи и платежных агентов – понятия этих субъектов НПС определены в соответствующих

законодательных актах. К этим актам отсылают положения ч. 3 и 4 ст. 4 данного Закона, определяющие порядок оказания платежных услуг организациями федеральной почтовой связи и платежными агентами, – к федеральным законам «О почтовой связи» и «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (см. коммент. к указанной статье).

Оператор по переводу денежных средств (п. 2). Оператор электронных денежных средств (п. 3).

Определяя первое из указанных понятий, п. 2 комментируемой статьи указывает, что это организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств. При этом понятию «перевод денежных средств» в п. 12 данной статьи дано самостоятельное определение (см. ниже). Второе из указанных понятий определено в п. 3 комментируемой статьи как частное от первого (таким же образом в п. 1 данной статьи в качестве субъектов НПС названы операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств) с указанием на осуществление перевода электронных денежных средств без открытия банковского счета. При этом понятию «электронные денежные средства» в п. 18 данной статьи дано самостоятельное определение.

Операторами по переводу денежных средств в соответствии с ч. 1 ст. 11 комментируемого Закона являются Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, и Внешэкономбанк. Оператором электронных денежных средств, согласно ч. 1 ст. 12 данного Закона, 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». Указанные статьи также устанавливают требования к деятельности соответственно оператора по переводу денежных средств и оператора электронных денежных средств (см. указанные статьи и комментарий к ним).

Банковский платежный агент (п. 4). Банковский платежный субагент (п. 5).

Определения данных понятий изложены Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²⁰ полностью в новой редакции. В прежней (первоначальной) редакции в п. 4 и 5 комментируемой статьи указанные понятия были определены следующим образом: банковский платежный агент – это юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной комментируемым Законом; банковский платежный субагент – это юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной комментируемым Законом. Как видно, в отличие от изложенных определений в действующей редакции п. 4 и 5 статьи говорится, во-первых, о юридическом лице, не являющемся кредитной организацией, а не о юридическом лице, за исключением кредитной организации, и, во-вторых, об осуществлении отдельных банковских операций, а не деятельности, предусмотренной комментируемым Законом.

Привлечение банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов регламентировано положениями ст. 14 комментируемого Закона, в которую также внесены изменения упомянутым выше Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ (см. указанную статью и коммент. к ней).

²⁰ www.pravo.gov.ru. 2014. 5 мая.

Оператор платежной системы (п. 6).

В рамках определения данного понятия указано лишь на то, что оператором платежной системы является организация, а также на выполнение этой организацией обязанностей, предусмотренных комментируемым Законом. Согласно ч. 1 ст. 15 данного Закона, оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством РФ, Банк России или Внешэкономбанк. Обязанности оператора платежной системы перечислены в ч. 5 указанной статьи. Говоря вкратце, это следующие обязанности: 1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры; 2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением случая совмещения функций), вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также информировать Банк России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры; 3) организовывать систему управления рисками в платежной системе, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы; 4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

Оператор услуг платежной инфраструктуры (п. 7). Операционный центр (п. 8). Платежный клиринговый центр (п. 9). Центральный платежный клиринговый контрагент (п. 10). Расчетный центр (п. 11).

Определяя понятие «оператор услуг платежной инфраструктуры», п. 7 комментируемой статьи лишь перечисляет его виды – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр. В рамках определения перечисленных понятий в п. 8, 9 и 11 в юридико-технических целях введены следующие сокращенные обозначения: операционные услуги – услуги по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями; услуги платежного клиринга – прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных комментируемым Законом; расчетные услуги – 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.

Оператором услуг платежной инфраструктуры в соответствии с ч. 1 ст. 16 комментируемого Закона может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк. Требования к деятельности операционного центра, платежного клирингового центра и расчетного центра установлены соответственно в ст. 17, 18 и 19 данного Закона. В частности (см. указанные статьи и коммент. к ним): 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; 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; расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или)

центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

Центральным платежным клиринговым контрагентом, согласно ч. 8 ст. 18 комментируемого Закона, может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга. Положения ч. 9 указанной статьи устанавливают обязанности центрального платежного клирингового контрагента (см. указанную статью и коммент. к ней).

Перевод денежных средств (п. 12). Трансграничный перевод денежных средств (п. 13).

В определении первого из понятий в п. 12 комментируемой статьи использовано понятие «оператор по переводу денежных средств», которому в п. 2 данной статьи дано самостоятельное определение (см. выше). Общие нормы, определяющие порядок осуществления перевода денежных средств, закреплены в ст. 5 комментируемого Закона. Указанной статьей наряду с прочим предусмотрено следующее: оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (ч. 1); перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета (ч. 2); перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств (ч. 3).

В п. 13 комментируемой статьи дано самостоятельное определение понятию «трансграничный перевод денежных средств». Положения комментируемого Закона предусматривают особенности порядка осуществления. Так, наряду с прочим в ч. 11 ст. 21 данного Закона установлено, что операторы по переводу денежных средств, за исключением Банка России, могут участвовать в платежных системах в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств при условии уведомления об этом Банка России не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе.

Безотзывность перевода денежных средств (п. 14). Безусловность перевода денежных средств (п. 15). Окончателность перевода денежных средств (п. 16).

Данные понятия, означающие соответствующие характеристики перевода денежных средств, реализованы в положениях ч. 7—10 ст. 5 комментируемого Закона, устанавливающих моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств. Согласно общим правилам указанных положений, безотзывность перевода денежных средств наступает 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; безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств; окончательность перевода денежных средств наступает в зависимости от того, обслуживаются ли плательщик средств и получатель средств одним или несколькими операторами по переводу денежных средств; в первом случае окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств; во втором случае окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя

средств, с учетом требований ст. 25 комментируемого Закона. Наступление момента безотзывности и окончательности перевода электронных денежных средств определяется в соответствии с положениями ч. 15 и 16 ст. 7 комментируемого Закона (см. указанную статью и коммент. к ней).

Платежная услуга (п. 17).

В рамках определения этого понятия п. 17 комментируемой статьи лишь перечисляет виды платежных услуг – это услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей. Понятие «перевод денежных средств» определено в п. 12 данной статьи (см. выше). Понятия «услуги почтового перевода» и «услуги по приему платежей» в комментируемом Законе не определены, поскольку эти определения содержатся в соответствующих законодательных актах. К этим актам отсылают положения ч. 3 и 4 ст. 4 данного Закона, определяющие порядок оказания услуг почтового перевода денежных средств и услуг по приему платежей, – к федеральным законам «О почтовой связи» и «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (см. коммент. к указанной статье).

Электронные денежные средства (п. 18). Электронное средство платежа (п. 19).

При определении первого из данных понятий в п. 18 комментируемой статьи непосредственно указано, что не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими перечисленные в данном пункте виды деятельности и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций. В отношении понятий этих организаций необходимо отметить следующее.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, согласно определению, данному в ч. 18 ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в ред. Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 379-ФЗ)²¹, – это юридические лица, которые осуществляют виды деятельности, указанные в ст. 3–5, 7 и 8 данного Закона. Речь идет о следующих лицах: профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность (брокер); профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность (дилер); профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами (управляющий); профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность (депозитарий); лица, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (держатели реестра, регистраторы).

Как определено в ст. 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (в ред. Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ)²², клиринговая услуга – это услуга по осуществлению клиринга (п. 4); клиринговая деятельность – это деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга, зарегистрированными в установленном порядке Банком России (п. 5); клиринговая организация – это юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (п. 6); организованные торги – это торги, которые проводятся фондовыми биржами или иными организаторами торговли на рынке ценных бумаг, товарными биржами, валютными биржами (п. 12).

²¹ СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918; www.pravo.gov.ru. 2013. 23 декабря.

²² СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904; www.pravo.gov.ru. 2013. 24 июля.

Согласно положениям п. 4 ст. 3, п. 3 ст. 11, п. 1 ст. 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в ред. Федерального закона от 6 декабря 2007 г. № 334-ФЗ)²³, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда – это созданное в соответствии с законодательством РФ акционерное общество или общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью; инвестиционные резервы акционерного инвестиционного фонда должны быть переданы в доверительное управление управляющей компании, соответствующей требованиям названного Закона, за исключением установленного случая; управляющая компания паевым инвестиционным фондом осуществляет доверительное управление паевым инвестиционным фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими паевой инвестиционный фонд, включая право голоса по голосующим ценным бумагам.

Управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, согласно ст. 3 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в ред. Федерального закона от 10 января 2003 г. № 14-ФЗ)²⁴, – это акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Порядок использования электронных средств платежа и порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств определены положениями ст. 9 и 10 комментируемого Закона соответственно. Часть 1 ст. 9 данного Закона предусматривает, что 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 (см. коммент. к указанной статье). Согласно ч. 1 ст. 10 данного Закона, перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента – физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Соответственно этому в указанной статье дифференцирована регламентация использования электронных средств платежа – предусмотрены персонифицированные и неперсонифицированные электронные средства платежа (в отношении второго предусмотрены особенности использования при проведении упрощенной идентификации клиента – физического лица). Кроме того, в указанной статье предусмотрены корпоративные электронные средства платежа (см. коммент. к указанной статье).

Платежная система (п. 20). Значимая платежная система (п. 21). Правила платежной системы (п. 22). Участники платежной системы (п. 23).

В рамках определения понятия «платежная система» в п. 20 комментируемой статьи указано на совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. При этом перечислены субъекты платежной системы – оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Понятия «оператор платежной системы» и «оператор услуг

²³ СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562; 2007. № 50. Ст. 6247.

²⁴ СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071; 2003. № 2. Ст. 166.

платежной инфраструктуры» определены в п. 6 и 7 данной статьи соответственно (см. выше). Более же общее понятие «участники платежной системы» определено в п. 23 комментируемой статьи как организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств. Понятию «перевод денежных средств» дано отдельное определение в п. 12 данной статьи.

Понятие «правила платежной системы» – одно из ключевых понятий, характеризующих платежную систему, – определено в п. 22 комментируемой статьи путем указания на то, что это документ (документы), а также перечисления самых основных условий такого документа (документов). Правилам платежной системы посвящена ст. 20 комментируемого Закона, в ч. 1 которой определен перечень положений, которые должны определяться правилами платежной системы. В ч. 2 статьи указано, что правилами платежной системы могут быть предусмотрены и другие положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы. Часть 3 указанной статьи устанавливает, что правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Там же соответственно п. 22 комментируемой статьи предусмотрено, что правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов (см. также коммент. к ст. 20 Закона).

Пункт 21 комментируемой статьи, определяя понятие «значимая платежная система», указывает лишь то, что это платежная система, отвечающая критериям, установленным комментируемым Законом. При этом перечислены виды ЗПС

- системно значимая, социально значимая и национально значимая (указание на национальную ЗПС введено Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ). Соответствующие критерии установлены в ст. 22 комментируемого Закона: в ч. 1 – критерии, в случае соответствия хотя бы одному из которых платежная система является системно значимой; в ч. 2

- критерии, в случае соответствия хотя бы одному из которых платежная система является социально значимой; в ч. 13 – критерии, в случае соответствия которым одновременно платежная система признается национально значимой. Согласно ч. 14 указанной статьи, платежная система Банка России, платежная система, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, являются национально значимыми платежными системами.

Обмен электронными сообщениями (п. 24).

Обмен электронными сообщениями, согласно п. 8 комментируемой статьи, является составной частью операционных услуг, т. е. услуг, оказываемых операционным центром (см. выше). Понятие «обмен электронными сообщениями» использовано в единственной норме комментируемого Закона (помимо указанной нормы-дефиниции) – в ч. 3 ст. 17 предусмотрено, что 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.

В ст. 2 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (пункт введен Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 227-ФЗ)²⁵ даны определения следующих понятий: электронное сообщение – информация, переданная или полученная пользователем информационно-телекоммуникационной сети (п. 10); электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, т. е. в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуни-

²⁵ СЗ РФ. 2006. № 31 (ч. I). Ст. 3448; 2010. № 31. Ст. 4196.

кационным сетям или обработки в информационных системах (п. 111); информационно-телекоммуникационная сеть – технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники (п. 4). Согласно ч. 4 ст. 11 названного Закона (в ред. Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 65-ФЗ²⁶), в целях заключения гражданско-правовых договоров или оформления иных правоотношений, в которых участвуют лица, обменивающиеся электронными сообщениями, обмен электронными сообщениями, каждое из которых подписано электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи отправителя такого сообщения, в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, рассматривается как обмен документами.

Платежные клиринговые позиции (п. 25).

В соответствии с ч. 3 ст. 25 комментируемого Закона определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе. При этом положениями ч. 4 и 6 указанной статьи предусмотрено следующее: платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального распоряжения участника платежной системы или общей суммы распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком или получателем средств; платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком, и общей суммой распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является получателем средств.

Предоплаченная карта (п. 26).

Определение данного понятия введено с 1 августа 2014 г. Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»²⁷, принятым в рамках совершенствования регулирования особенностей осуществления перевода электронных денежных средств. Этим же Законом внесены изменения в ряд положений ст. 7 комментируемого Закона в части осуществления перевода электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты. В обоснование необходимости нововведений указывалось на Указание Банка России от 10 августа 2012 г. № 2862-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», в котором определяется, что предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями комментируемого Закона (см. коммент. к ст. 7 Закона).

Иностранная платежная система (п. 27).

Этот пункт введен Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ, принятым в рамках уточнения требований к деятельности субъектов национальной платежной системы. Данным Законом внесен ряд изменений в комментируемый Закон в части использования иностран-

²⁶ СЗ РФ. 2011. № 15. Ст. 2038.

²⁷ www.pravo.gov.ru. 2013. 30 декабря.

ной платежной системы, в том числе введена глава 41, предусматривающая и регламентирующая создание и функционирование национальной системы платежных карт (НСПК). При этом учтены подходы, обозначенные Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку в своем заключении по законопроекту, принятому в качестве Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ. Как отмечалось наряду с прочим, последние события показали, что в обеспечении надежности и бесперебойности расчетов играют роль не только объективные экономические и технологические факторы, но и такие политически мотивированные факторы как непредсказуемые односторонние действия третьих стран в виде разного рода санкций и ограничений.

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».

1. Комментируемая глава, на что указано в ее названии, определяет порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Открывает данную главу статья, определяющая порядок оказания платежных услуг, понятие которых определено в п. 17 ст. 3 комментируемого Закона путем перечисления их видов, – услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

В ч. 1 комментируемой статьи определен порядок оказания платежных услуг оператором по переводу денежных средств, представляющим собой, согласно определению, данному в п. 2 ст. 3 комментируемого Закона, организацию, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств.

В рамках такой регламентации ч. 1 комментируемой статьи предусматривает, что оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, указывая при этом, что такие услуги подлежат оказанию в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 862 «Формы безналичных расчетов» гл. 46 «Расчеты» ч. 2 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Согласно ч. 2 ст. 823 Закона 2002 г. о Банке России (статья введена Законом 2011 г. № 162-ФЗ в связи с принятием комментируемого Закона, см. коммент. к ст. 31 Закона), Банк

России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов. Основным соответствующим актом является Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»²⁸, которое устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ.

В п. 1.1 Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П предусмотрено, что банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных п. 1.10 и 1.11 данного Положения распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

Там же определено, что перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

2. Часть 2 комментируемой статьи регламентирует участие банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов в оказании услуг по переводу денежных средств. Определения названных субъектов определены в п. 4 и 5 ст. 3 комментируемого Закона соответственно: банковский платежный агент – это юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций; банковский платежный субагент – это юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

Как предусмотрено в ч. 2 комментируемой статьи, участие банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов в оказании услуг по переводу денежных средств осуществляется на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами. При этом сделана отсылка к ст. 14 комментируемого Закона, в ч. 1 которой предусмотрено, что 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 в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе

²⁸ ВБР. 2012. № 34.

электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа.

3. В ч. 3 комментируемой статьи содержится регламентация оказания организациями федеральной почтовой связи услуг почтового перевода денежных средств. Организации федеральной почтовой связи указаны в п. 1 ст. 3 комментируемого Закона среди субъектов НПС, а услуга почтового перевода указана в п. 17 этой же статьи в качестве вида платежных услуг.

В рамках регламентации оказания таких услуг ч. 3 комментируемой статьи отсылает к Федеральному закону от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»²⁹, в ст. 2 которого даны следующие определения: организации федеральной почтовой связи – это организации почтовой связи, являющиеся государственными унитарными предприятиями и государственными учреждениями, созданными на базе имущества, находящегося в федеральной собственности; 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.

Оказание услуг почтовой связи регламентировано положениями ст. 16 Федерального закона «О почтовой связи», в ч. 1 которой установлено следующее: 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.

На основании ч. 3 ст. 4 Федерального закона «О почтовой связи» Постановлением Правительства РФ от 15 апреля 2005 г. № 221 утверждены Правила оказания услуг почтовой связи³⁰, которые, согласно их п. 1, регулируют взаимоотношения пользователей услугами почтовой связи и операторов почтовой связи общего пользования при заключении и исполнении договора об оказании услуг почтовой связи, а также устанавливают права и обязанности указанных операторов и пользователей.

4. Часть 4 комментируемой статьи содержит регламентацию оказания платежными агентами услуг по приему платежей. Платежные агенты указаны в п. 1 ст. 3 комментируемого Закона среди субъектов НПС, а услуга по приему платежей указана в п. 17 этой же статьи в качестве вида платежных услуг.

В рамках регламентации оказания таких услуг ч. 4 комментируемой статьи отсылает к Закону 2009 г. о приеме платежей физических лиц, в п. 3 ст. 2 которого определено, что платежный агент – это юридическое лицо, за исключением кредитной организации (указание на это исключение введено Законом 2011 г. № 162-ФЗ в связи с принятием комментируемого Закона), или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц; платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент. Под деятельностью по приему платежей физических лиц в целях Закона 2009 г. о приеме платежей физических лиц, согласно ч. 1 его ст. 3, признается прием платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

Закон 2009 г. о приеме платежей физических лиц в соответствии с ч. 1 его ст. 1 (в ред. Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ³¹) регулирует отношения, возникающие

²⁹ СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3697.

³⁰ СЗ РФ. 2005. № 17. Ст. 1556.

³¹ СЗ РФ. 2010. № 19. Ст. 2291.

при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

В ч. 2 указанной ст. 1 Закона 2009 г. о приеме платежей физических лиц установлено, что положения данного Закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов:

1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения, предусмотренного данным Законом;

2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов;

3) в пользу иностранных юридических лиц;

4) осуществляемых в безналичном порядке;

5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Законом 2011 г. № 162-ФЗ в связи с принятием комментируемого Закона изложенная ст. 1 Закона 2009 г. о приеме платежей физических лиц дополнена ч. 3, устанавливающей, что к отношениям, регулируемым названным Законом, нормы комментируемого Закона применяются только в части осуществления Банком России мониторинга в соответствии с п. 1 ч. 1 его ст. 35.

Статья 5. Порядок осуществления перевода денежных средств

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой

формы безналичных расчетов (далее – распоряжение клиента).

2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

4. Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств.

5. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

6. В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее – посредники в переводе).

7. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает 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.

8. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

9. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

10. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет

оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 25 настоящего Федерального закона.

11. При переводе денежных средств обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

12. Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

1) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;

2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;

4) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

13. Клиент обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом.

1. Комментируемая статья определяет порядок осуществления перевода денежных средств, на что и указано в названии статьи. Понятие «перевод денежных средств» определено в п. 12 ст. 3 комментируемого Закона как действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

В рамках такой регламентации в ч. 1 комментируемой статьи установлено, что оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (при этом в юридико-технических целях введено сокращенное обозначение «распоряжение клиента»). Это положение воспроизведено и детализировано в п. 1.1 Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», где также перечислены формы безналичных расчетов (см. коммент. к ст. 4 Закона).

2—4. В ч. 2 комментируемой статьи предусмотрено два вида перевода денежных средств — за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете, или за счет денежных средств, предоставленных им без открытия банковского счета.

Положения ч. 3 данной статьи определяют способы осуществления перевода денежных средств — это осуществляемые в рамках применяемых форм безналичных расчетов зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств, выдача получателю средств наличных денежных средств либо учет денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств. При этом ч. 4 статьи непосредственно указывает, что не является переводом денежных средств внесение наличных

денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств.

Детализация изложенных правил содержится в п. 1.3 и 1.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Так, в соответствии с п. 1.3 данного Положения банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Согласно указанному п. 1.4 данного Положения № 383-П, кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

5. Часть 5 комментируемой статьи устанавливает предельный срок осуществления перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств: не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. С учетом этого срока осуществления перевода денежных средств, согласно п. 1.21 Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», банками определяется порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в п. 1.17, 1.18 и 1.20 данного Положения. Перевод электронных денежных средств, согласно ч. 11 ст. 7 комментируемого Закона, осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.

6. В соответствии с ч. 6 комментируемой статьи допускается возможность участия в осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, других операторов по переводу денежных средств (при этом в юридико-технических целях введено сокращенное обозначение «посредники в переводе»). Это правило сформулировано в п. 1.6

Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» следующим образом: перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (банк-посредник).

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.