



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент национальной
платежной системы**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 03.02.2014 № 45-39/230
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.Г. Аксакову

119019, г. Москва, ул. Новый Арбат,
д. 5

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

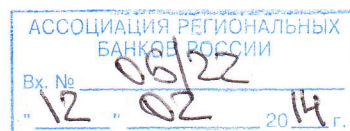
Департамент национальной платежной системы Банка России рассмотрел направленные Ассоциацией региональных банков «Россия» (далее – Ассоциация) вопросы и предложения кредитных организаций – членов Ассоциации, и сообщает следующее.

По вопросам, содержащимся в письмах Ассоциации.

1) По вопросам, касающимся функционирования платежных систем, сообщаем, что в соответствии с требованиями пункта 20 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия являются частью правил платежной системы.

Требование об отражении указанного перечня в правилах платежной системы и, как следствие, о доведении информации о начале взаимодействия с другой платежной системой до сведения участников платежной системы обусловлено необходимостью предоставления участникам платежной системы возможности своевременного принятия решения о продолжении участия в платежной системе, а также необходимостью приведения технических и организационных механизмов взаимодействия с платежной системой в соответствие с вносимыми в правила платежной системы изменениями.

000293



При этом изменение правил платежной системы должно осуществляться в порядке и сроки, предусмотренные частью 8 статьи 20 Закона о НПС.

Что касается тарифов, то разъяснения относительно необходимости включения в правила платежной системы сумм комиссионного вознаграждения, уплачиваемых участниками платежной системы оператору платежной системы, операторам услуг платежной инфраструктуры, а также сумм комиссионного вознаграждения, уплачиваемых участникам платежной системы, поскольку тарифы являются элементом порядка оплаты услуг по переводу денежных средств и оплаты услуг платежной инфраструктуры (пункт 9 части 1 статьи 20 Закона о НПС), были даны Банком России в письме от 19.06.2013 №112-Т «По вопросам применения Федерального закона «О национальной платежной системе» в части тарифов платежных систем».

В отношении взаимодействия иностранных банков с российскими платежными системами и российскими операторами по переводу денежных средств отмечаем, что частями 6, 8 статьи 21 Закона о НПС предусмотрены обязанности, соответственно, прямых и косвенных участников платежной системы по открытию банковских счетов.

Вместе с тем, Закон о НПС не устанавливает ограничений на заключение договоров между расчетным центром платежной системы и иностранными банками, предусматривающих порядок осуществления перевода денежных средств от имени (в пользу) расчетного центра платежной системы, действующего в качестве оператора по переводу денежных средств.

При этом, иностранные банки не отнесены статьей 11 Закона о НПС к операторам по переводу денежных средств, в связи с чем в отношении переводов денежных средств по банковским счетам иностранных банков, открытых в российской кредитной организации, не применяются требования части 39 статьи 15 Закона о НПС.

2) По вопросу оказания кредитной организацией платежных услуг на основании трехстороннего договора с другой кредитной организацией, выполняющей функции расчетного центра платежной системы, и организацией, не являющейся кредитной и обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие, сообщаем, что Закон о НПС не ограничивает кредитные организации в заключении многосторонних договоров. При этом, если кредитная организация не является участником платежной системы, то ее отношения с расчетным центром платежной системы являются отношениями двух операторов по переводу денежных средств, связанных с осуществлением перевода денежных средств с участием банка-посредника, в качестве которого выступает расчетный центр платежной системы.

Что касается взимания вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств, то в соответствии с частью 10 статьи 8 Закона о НПС вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств. Иных ограничений Закон о НПС не содержит.

3) По вопросам, касающимся применения норм статьи 9 Закона о НПС, сообщаем, что Банком России в целях обеспечения исполнения кредитными организациями требований указанной статьи издано письмо Банка России от 14.12.2012 №172-Т «О Рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», в котором отражены наиболее актуальные для кредитных организаций вопросы применения статьи 9 Закона о НПС, включая вопросы информирования клиентов о совершении операций с использованием электронных средств платежа. Данные рекомендации подробно обсуждались с объединениями участников рынка.

При этом в отношении определения момента получения клиентом предусмотренных частью 4 статьи 9 Закона о НПС уведомлений необходимо

отметить, что в соответствии с частью 13 статьи 5 Закона о НПС обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных Законом о НПС, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом.

4) По вопросам, касающимся функционирования Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (далее - ГИС ГМП), сообщаем, что в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2013 №3025-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с 31.03.2014 в формах распоряжений, предусмотренных Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение №383-П), станет возможным указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 «Код», который в соответствии с приказом Минфина России от 12.11.2013 №107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (далее – Приказ Минфин №107н) будет использован для указания уникального идентификатора начисления (далее – УИН). Кроме того, при осуществлении переводов денежных средств через платежную систему Банка России в соответствии с Приказом Минфина №107н УИН может указываться в реквизите «Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)» реестра, прилагаемого к платежному поручению на общую сумму с реестром, правила применения которого установлены Положением Банка России от 29.06.2012 №384-П «О платежной системе Банка России». Банком России предусмотрена соответствующая доработка форматов электронных сообщений в целях учета приведенных выше изменений.

Предложение об изменении технологии доступа к ГИС ГМП в настоящее время утратило свою актуальность с учетом количества кредитных организаций, которые уже провели работы по реализации требований части 4 статьи 21.3 Федерального закона от 27.07.2010 №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (далее – Федеральный закон №210-ФЗ) и подключению к ГИС ГМП или завершают их проведение.

Для снижения издержек кредитных организаций, связанных с участием в ГИС ГМП, подключением к СМЭВ, невысокой оперативностью поставки и подключения необходимого оборудования, дальнейшее взаимодействие с кредитными организациями, осуществляющими незначительное количество платежей, информация по которым подлежит передаче в ГИС ГМП, по нашему мнению, целесообразно проводить в рамках реализации решений, принятых 07.11.2013 на заседании Правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности, о внесении изменений в порядок ведения ГИС ГМП, предусматривающих возможность выполнения участниками или привлеченными организациями функций агрегаторов электронных сообщений, содержащих информацию об уплате платежей, в том числе принятых кредитными организациями. По результатам внесения данных изменений будет рассмотрен вопрос о выполнении Банком России функции агрегатора электронных сообщений, направляемых в ГИС ГМП.

Также сообщаем, что в соответствии с письмом Банка России от 06.08.2013 №148-Т «О направлении информации в ГИС ГМП» предусмотрено направление Банком России в ГИС ГМП информации об уплате платежей за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 Федерального закона №210-ФЗ, заявителями по которым являются кредитные организации, а также собственных платежей данных кредитных организаций, являющихся

источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по исполненным распоряжениям (за исключением платежного поручения на общую сумму с реестром), в которых значение реквизита 9 «Сч.№» (номер счета плательщика) не указано. Повторно направление данной информации в ГИС ГМП не требуется.

По иным платежам, осуществляемым кредитными организациями через платежную систему Банка России, информация Банком России в ГИС ГМП не направляется.

Что касается проведения Федеральным казначейством квитовки информации о платежах, осуществляемых по начислениям и без начислений, то представляется целесообразным направлять обращения в адрес Федерального казначейства, являющегося оператором ГИС ГМП, а также получателем средств, поступающих в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (организацией, в которой открыты лицевые счета администраторов доходов бюджетов и бюджетных учреждений).

5) По вопросам, касающимся порядка осуществления безналичных расчетов, сообщаем, что с принятием Положения №383-П утратили силу Положение Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», Положение Банка России от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», Указание Банка России от 12.12.2011 №2748-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», Указание Банка России от 12.12.2011 №2749-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

В Положении №383-П обеспечена преемственность нормативного регулирования безналичных расчетов, при этом предусмотрено право кредитных организаций самостоятельно устанавливать порядок выполнения

процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений и информирования о них клиентов.

В части расчетов по аккредитиву отмечаем, что порядок применения данной формы расчетов приближен к международной практике в рамках, допускаемых действующей редакцией параграфа 3 главы 46 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

б) По вопросам, касающимся письма Банка России от 21.11.2011 №166-Т «По вопросам применения законодательства о национальной платежной системе» (далее – Письмо №166-Т), сообщаем следующее.

Письмо №166-Т было издано Банком России для разъяснения возможных способов оказания операторами по переводу денежных средств услуг по переводу денежных средств и осуществления деятельности операторов по переводу денежных средств в соответствии с Законом о НПС, Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

При этом указанное письмо не содержит рекомендаций в отношении осуществления деятельности по приему платежей физических лиц и не разъясняет требований Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон №103-ФЗ), устанавливающего обязанность платежных агентов и поставщиков по использованию специальных банковских счетов.

При получении уполномоченным поставщиком лицом от кредитной организации на свой банковский счет денежных средств, их перевод поставщику осуществляется на его банковский счет, не являющийся специальным банковским счетом.

При этом указание на то, что разъяснения, содержащиеся в Письме №166-Т, распространяются на случаи осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц, содержится в четвертом абзаце указанного письма, в соответствии с которым кредитные организации вправе

осуществлять банковскую операцию по переводу денежных средств, получателем средств по которому может являться поставщик или управомоченное им лицо, в том числе платежный агент, при условии указания физическим лицом в распоряжении о переводе денежных средств поставщика или управомоченного им лица в качестве получателя средств.

Что касается распоряжений, на основании которых осуществляется перевод денежных средств управомоченному лицу, то частями 1 и 2 статьи 5 Закона о НПС установлено, что оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента, за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

В соответствии с частью 1 статьи 8 Закона о НПС распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Реквизиты распоряжений о переводе денежных средств устанавливаются нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

В соответствии с пунктом 1.10 Положения №383-П перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 1 и 8 к указанному Положению.

Распоряжения, для которых Положением №383-П не установлены перечень реквизитов и формы, составляются в соответствии с требованиями пункта 1.11 указанного Положения.

В отношении возникновения обязательств при переводе денежных средств управомоченному лицу сообщаем, что, согласно Письму №166-Т, получателем в рамках перевода денежных средств будет являться управомоченное поставщиком лицо, в связи с чем представляется, что

обязательства управомоченного лица перед поставщиком находятся за рамками перевода денежных средств и должны следовать из гражданско-правовой сделки между поставщиком и управомоченным им лицом, на основании которой у последнего имеются полномочия получать денежные средства в пользу поставщика.

Кроме того, необходимо отметить, что внесение физическим лицом денежных средств в кассу юридического лица не является переводом денежных средств, в связи с чем на указанную ситуацию Письмо №166-Т не распространяется.

7) По вопросам, связанным с деятельностью платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов), сообщаем следующее.

Обязанность платежных субагентов по осуществлению расчетов с привлеченными их операторами по приему платежей установлена частью 9 статьи 4 Федерального закона №103-ФЗ.

Что касается совершения операций по специальным банковским счетам, то согласно статье 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В частях 16 - 17 и 19 - 20 статьи 4 Федерального закона №103-ФЗ установлен режим специальных банковских счетов платежного агента и поставщика, не предусматривающий возможности зачисления на указанные специальные банковские счета денежных средств, переводимых без открытия банковского счета по поручению физических лиц.

Банк обязан совершать операции по специальному банковскому счету в соответствии с его режимом. Операции, не предусмотренные указанным режимом, не подлежат исполнению банком.

В отношении вопроса об отражении поступления в кассу кредитной организации от платежных агентов наличных денежных средств отмечаем,

что поступления наличных денег на счета платежных агентов, операторов по приему платежей, платежных субагентов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (далее - Отчет 0409202), установленным Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отражаются по экономическому содержанию по символам прихода 02-32, в частности:

оплата коммунальных услуг - по символу 11 «Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)»;

налоги, штрафы в ГИБДД - по символу 12 «Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий» и т.д.;

комиссионные вознаграждения, взимаемые платежными агентами (как юридическими лицами, так и индивидуальными предпринимателями), - по символу 32 «Прочие поступления».

Дополнительно данные операции отражаются по символу 100 «Поступления от платежных агентов».

Аналогичным образом отражаются и поступления наличных денег на счета банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов: сначала по экономическому содержанию по символам прихода 02-32 Отчета 0409202, а затем — по символу 99 «Поступления от банковских платежных агентов».

По вопросу об использовании балансового счета №40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» (далее — балансовый счет №40911) сообщаем, что из приведенной в письмах Ассоциации информации не представляется возможным сделать вывод о характере формируемого кредитными организациями «денежного покрытия». Вместе с тем, в соответствии с характеристикой балансового счета №40911, изложенной в пункте 4.53 части II Положения Банка России от

16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», указанный балансовый счет предназначен для учета наличных денежных средств, принятых от физических лиц без открытия банковского счета в целях осуществления перевода денежных средств.

8) Обращаем Ваше внимание, что разъяснения в отношении ряда вопросов, содержащихся в письмах Ассоциации, размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в том числе в подразделе «Регулирование в платежной системе Российской Федерации» раздела «Банк России сегодня» (http://cbr.ru/today/?Prtid=regulation_p), а также в подразделе «Бухгалтерский учет и отчетность» раздела «Информационно-аналитические материалы» (http://cbr.ru/analytics/?Prtid=norm_doc).

По предложениям, содержащимся в письмах Ассоциации.

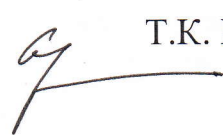
Предложения утратили актуальность в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 норм частей 2, 4-8 и 11-16 статьи 9 Закона о НПС.

Вместе с тем, считаем необходимым отметить, что указанные нормы призваны обеспечить защиту интересов клиентов при использовании ими электронных средств платежа. При этом необходимость защиты прав гражданина как экономически слабой стороны в правоотношениях между кредитной организацией и клиентом была подтверждена Конституционным Судом Российской Федерации в Постановлении от 23.02.1999 №4-П.

Данные нормы, регулирующие наиболее существенные элементы механизма защиты прав клиентов, были включены в Закон о НПС на основе международного опыта, и их отмена приведет к ситуации возложения на клиентов правовых и операционных рисков использования электронных средств платежа, что нельзя признать оправданным.

Директор Департамента
национальной платежной системы

Исп.: Сумбулов П.В. Тел. 987-71-30

 Т.К. Батырев