|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ****БАНКОВ РОССИИ****(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)** |  | **119019, Москва,** **ул. Новый Арбат, дом 5****тел./факс: (495) 785-2990****е-mail: asros @ asros.ru**  **www.asros.ru** |

**от 06.02.2013 № 06/11**

**Первому заместителю**

 **Председателя Банка России**

[**КОНТОРОВИЧУ В. К.**](http://www.cbr.ru/today/print.asp?file=directors_board/kontorovitch.htm)

**Уважаемый**  [**Владислав Карлович**](http://www.cbr.ru/today/print.asp?file=directors_board/kontorovitch.htm)**!**

В связи с подготовкой встречи руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР» направляем Вам на рассмотрение актуальные вопросы и предложения, поступившие от банков-членов Ассоциации региональных банков России.

Просим по итогам встречи в ОПК «БОР» направить ответы в письменной форме в адрес Ассоциации «Россия».

*Приложение: Приложение 1 (15 стр.)*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия», Депутат Государственной Думы РФ |  | А.Г.Аксаков |

Исп.: Языкова С. А., тел/факс: 785-29-91

Приложение 1

**Список вопросов и предложений к встрече руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР»**

**Блок «Вопросы»**

**Вопрос 1**

В соответствии с трехсторонним договором, заключенным между оператором по переводу денежных средств, расчетным банком и операционным центром, оператор по приему платежей осуществляет прием денежных средств от плательщиков через кассу, терминал самообслуживания и Интернет-банк следующим образом.

Денежные средства, поступившие оператору перевода средств через систему Интернет-банк или внесенные плательщиками наличными через кассу или терминалы самообслуживания, оператор по приему платежей аккумулирует на транзитном счете № 40911. Собранные денежные средства отражаются на счете № 47422, затем переводятся на корреспондентский счет расчетного банка, который, в свою очередь, осуществляет расчеты с поставщиками услуг. В соответствии с условиями договора расчетный банк имеет право проверять порядок исполнения оператором перевода денежных средств обязательств по договору, давать указание о прекращении переводов, изменять в одностороннем порядке условия и порядок осуществления переводов в пользу поставщиков услуг.

Операционный центр осуществляет функции по информационно-технологическому обслуживанию между оператором по переводу денежных средств и расчетным банком.

В этой связи возникают следующие вопросы:

**1.1.** Возможно ли заключение подобного рода договоров с учетом требований Закона № 161-ФЗ?

**1.2.** Расчетные услуги оператора по переводу денежных средств оплачивает расчетный банк в зависимости от суммы принятых переводов за отчетный месяц на основании соответствующего акта.

Может ли оператор по приему платежей взимать с плательщиков дополнительную комиссию от суммы каждого перевода в отдельности? При этом взимаемая дополнительная комиссия удерживается в полном объеме оператором по переводу денежных средств из рабочего остатка.

**1.3.** В случае отрицательного ответа на вопрос, содержащийся в пункте 1.2, просим уточнить, может ли дополнительная комиссия перечисляться в полном объеме расчетному банку? В этом случае выплата вознаграждения оператору по переводу средств будет осуществляться путем обратного перечисления на счет оператора по переводу денежных средств после представления им соответствующего акта.

**Вопрос 2**

В статье 14 Закона № 161-ФЗ содержится внутреннее противоречие, которое требует разъяснения Банка России.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона № 161-ФЗ банковский платежный агент может привлекаться к деятельности по приему платежей физических лиц, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов. Таким образом, использование терминалов и банкоматов не является обязательным для банковского платежного агента.

В части 3 статьи 14 Закона № 161-ФЗ перечислены обязательные требования к деятельности банковского платежного агента, которые должны выполняться одновременно. К числу указанных требований в соответствии пунктом 6 части 3 статьи 14 Закона № 161-ФЗ относится применение банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов. Отсюда следует, что использование платежных терминалов и банкоматов является обязательным условием деятельности банковского платежного агента.

**Вопрос 3**

Согласно ч. 9 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

В этой связи является ли правомерным вывод о том, что оператор по переводу денежных средств, при выявлении подозрения на совершение мошеннических операций с использованием принадлежащего клиенту электронного средства платежа, вправе по собственной инициативе приостановить или прекратить использование электронного средства платежа, если соответствующая возможность предусмотрена договором?

**Вопрос 4**

Согласно требованиям п. 20 ч. 1 ст. 20 Закона № 161-ФЗ в правилах платежной системы (далее — «ПС») должны быть отражены перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие ПС, и порядок такого взаимодействия. И перечень систем, и порядок взаимодействия с платежными системами постоянно меняются, соответственно, просим Банк России дать рекомендации относительно способа выполнения данного требования закона, учитывая, что изменения в правила ПС должны быть внесены не ранее двух месяцев с даты уведомления участников ПС о таких изменениях (ч. 8 ст. 20 Закона № 161-ФЗ).

**Вопрос 5**

В правилах ПС запрещается установление минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами. Возможно ли установление такого размера в тарифах ПС, если тарифы будут оформлены в качестве приложения к договору об участии в ПС и не будут являться частью правил ПС?

**Вопрос 6**

Если российская ПС взаимодействует с иностранными платежными системами, которые являются таковыми согласно законодательству стран местонахождения платежных систем и не признаны таковыми согласно Закону № 161-ФЗ, необходимо ли закреплять в правилах российской ПС взаимодействие с ними и в каком статусе будут данные организации? Возможно ли закрепление за такими организациями статуса «финансовых организаций» или «партнеров» и невключение их наименований и порядка взаимодействия с ними в правила российской ПС?

**Вопрос 7**

В ряде стран действуют законодательные ограничения на открытие счетов кредитными организациями – резидентами этих стран за рубежом, в частности, в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации. Частью 6 ст. 21 Закона предусмотрено, что прямой участник российской ПС должен открыть счет в расчетном центре — организации, созданной в соответствии с законодательством РФ, а в силу ч. 8. данной статьи косвенный участник обязан открыть счет в организации, являющейся прямым участником. Таким образом, закон требует открытия счета хотя бы одной иностранной кредитной или финансовой организации в расчетном центре (прямое участие), который создан в соответствии с законодательством РФ. Существует ли и каков легитимный механизм участия в российской ПС кредитных и финансовых организаций - нерезидентов РФ, которым не разрешено открывать счета в кредитных организациях - резидентах РФ?

**Вопрос 8**

В силу ч. 8 ст. 28 Закона в значимой ПС предусмотрено создание коллегиального органа управления рисками, в состав которого должны быть включены представители участников платежной системы. Каким образом может функционировать данный орган, если местонахождением ПС является г. Москва, а большинство участников платежной системы зарегистрированы не в Москве или не являются резидентами РФ? Допускается ли дистанционный способ взаимодействия представителей участников ПС в рамках работы указанного органа?

**Вопрос 9**

Должны ли уведомления Банка обо всех операциях, совершаемых с использованием электронного средства платежа, направляемые Клиентам в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», содержать все реквизиты, предусмотренные Положением ЦБ РФ 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»:

* наименование или иные реквизиты кредитной организации;
* номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
* вид операции;
* дата операции;
* сумма операции;
* сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
* идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

**Вопрос 10**

Будет ли разработана типовая Методика оценки риска, связанного с предоставлением клиенту конкретного вида электронного средства платежа, для корпоративных клиентов?

**Вопрос 11**

В соответствии с требованиями пункта 11 статьи 9 ФЗ «о национальной платежной системе» «…клиент обязан направить уведомление оператору по переводу денежных средств …незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, ***но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции***».

В случае отправки уведомления Клиенту о каждой операции, совершенной с использованием электронного средства платежа, Банк может зафиксировать только факт отправки уведомления (по почте, смс-сообщения, по системам ДБО и пр.). Факт получения Клиентом уведомления проследить не представляется возможным.

Будут ли какие-либо комментарии относительно порядка получения подтверждения от Клиента о получении уведомления Банка об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа?

**Вопрос 12**

Может ли Банк самостоятельно предусмотреть в договоре момент, когда уведомление Банка об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа, считается полученным Клиентом?

**Вопрос 13**

Планируются ли дополнительные разъяснения по способам, которыми Банк может уведомлять клиентов обо всех операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа, и срокам направления таких уведомлений, а также необходимости хранения фактов подтверждения отправки?

**Вопросы по безналичным расчетам**

**Вопрос 14**

Федеральный закон от 27.07.2010 N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" Статья 21.3. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах. Порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах устанавливает Федеральное казначейство по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Банк, иная кредитная организация, через которые производится уплата денежных средств заявителем за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обязаны незамедлительно направлять информацию об их уплате в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах. Ответственность банков: КоАП Статья 19.7. Непредставление сведений (информации). Непредставление или несвоевременное представление в государственный орган (должностному лицу) сведений (информации), представление которых предусмотрено законом и необходимо для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, а равно представление в государственный орган (должностному лицу) таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде (…..) влечет предупреждение или наложение административного штрафа на граждан в размере от ста до трехсот рублей; на должностных лиц - от трехсот до пятисот рублей; на юридических лиц - от трех тысяч до пяти тысяч рублей.

То есть штраф - 5 тыс.руб. по каждой бюджетной платежке.

По большому счету при проведении платежа требуется лишь подтверждение факта оплаты, т.е. передача в платежке одного УИН (SupplierBillID), все остальное должно быть в системе ГИС ГМП при выставлении счета за госуслугу. Если его нет, то и передавать смысла нет - либо платежа нет в системе, либо он есть, но без УИН вряд ли кто-то будет сводить счета и платежи вручную.

Соответственно УИН можно было бы включить сейчас в назначение платежа, затем ЦБ могло бы сделать дополнительное поле в ED и банки заполняли бы его значение из назначения платежа, когда-нибудь потом - менять формат платежки и добавлять в нее УИН.

При наличии поля в формате ED получатели (казначейство) или ЦБ могли бы передавать данные в систему.

При нынешней схеме получается, что банки должны:

1) выполнить подключение к СМЭВ за свой счет (купить оборудование 100-500 т.р., плюс ПО - цена того же порядка или более);

2) передавать информацию по каждому платежу в бюджет и за госуслуги отдельно через СМЭВ в систему ГИС ГМП, тем самым дублируя информацию по всем бюджетным платежам передаваемую через ЦБ в казначейство.

Получается очень громоздко, трудоемко, дорого.

Есть ли у ЦБ РФ для банков какие-нибудь рекомендации или альтернативные варианты организации обмена с ГИС ГМП?

**Вопрос 15**

Изменения в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», внесенные Указанием Банка России от 12 декабря 2011 года № 2749-У, исключают понятие «расчеты по инкассо». С какой целью внесены указанные поправки, являются ли они техническими, или требуют пересмотра кредитными организациями и участниками расчетов действующих технологий и документооборота?

**Вопрос 16**

Указанием № 2749-У введено понятие «заранее заданный акцепт плательщика» для расчетов посредством платежных требований. Каковы особенности оформления и работы с заранее заданным акцептом для участников расчетов?

**Вопрос 17**

Согласно Приложению 12 к Положению № 2-П в поле 36 «Срок для акцепта» платежного требования проставляется количество дней для акцепта, установленного договором, в случае, если платеж производится при условии акцепта платежного требования плательщиком. Если же в платежном требовании, подлежащем акцепту плательщиком, срок акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать 5 рабочих дней. Распространяется ли последнее требование на платежные требования с заранее заданным акцептом плательщика?

**Вопрос 18**

Следует ли расценивать действующий с 29 декабря 2011 года порядок оформления отношений между банком и клиентом по договору банковского счета, в соответствии с которым банк обязуется исполнять платежные требования лиц, являющихся кредиторами клиента по основным договорам, расчеты по которым производятся данными расчетными документами с условием "с акцептом", заранее данным в этих договорах, как меру, способствующую бесперебойному функционированию безакцептного порядка расчетов по действующим до указанной даты отношениям, и стимулирующую участников гражданского оборота переходить на расчеты инкассовыми поручениями? Или это новая, постоянно действующая форма безналичных расчетов (то есть акцепт возможно дать заранее и после 29.12.2011)?

**Вопрос 19**

Будут ли Банком России предприниматься усилия по приближению российских правил расчетов аккредитивами к международной практике (законопроект № 119503-5 «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» (по вопросу осуществления расчетов по аккредитиву)? Когда планируется внесение изменений в Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» в части расчетов с использованием аккредитивов?

**Вопрос 20**

Планируется ли упрощение документального оформления по операциям перевода средств физических лиц, установленного Положением ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» в связи с принятием Закона о национальной платежной системе и широким распространением альтернативных систем переводов (экспресс-переводы, расчеты через банкоматы и терминалы, электронные деньги)?

**Вопрос 21**

В письме Банка России от 21 ноября 2011 года № 166-Т «По вопросам применения законодательства о национальной платежной системе» содержится вывод о том, что 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 поставщика или управомоченному им лица в качестве получателя средств.

В связи с указанным выводом у кредитных организаций возникают следующие вопросы:

* 1. Какое лицо (физическое или юридическое) может дать банку распоряжение по Письму № 166-Т?
	2. Если распоряжение на перевод средств может дать не только физическое, но и юридическое лицо, возникает следующая проблема. Предположим, что поставщик заключил с любым посредником договор, согласно которому посредник должен собирать платежи, следуемые поставщику. Далее поставщик оповещает своих должников о том, что все платежи, следуемые ему по договорам, необходимо перечислять посреднику. Физические лица совершают платежи в безналичном порядке на расчетный счет посредника. Посредник, получивший эти денежные средства, дает распоряжение банку о переводе денежных средств на расчетный счет поставщика.

Приведенный пример фактически воспроизводит агентский механизм совершения платежей. Однако формально отсутствуют основания для применения Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ), поскольку платежи совершаются в безналичном порядке (пункт 2 статьи 1 Закона № 103-ФЗ).

В этой связи возникают следующие вопросы:

- Как кредитная организация может определить, в каком случае распоряжение юридического лица о переводе денежных средств должно проходить через специальные банковские счета платежных агентов и поставщиков, а в каком – операции могут отражаться по расчетным счетам указанных лиц?

- Вправе ли кредитная организация принимать распоряжения юридических лиц (операторов по приему платежей, платежных субагентов) о переводе средств на счет поставщика или уполномоченного им лица, минуя специальный банковский счет?

- Должна ли кредитная организация осуществлять в данном случае контроль первичных распоряжений плательщиков. В настоящее время кредитная организация, осуществляющая перевод на счет поставщика или платежного агента, имеет в своем распоряжении только поручение плательщика на общую сумму перевода.

* 1. Какова должна быть формулировка назначения платежа в распоряжении физического лица при переводе денежных средств, получателем по которому указано уполномоченное лицо поставщика? Допустим, платеж совершается на счет ООО «Восход», которое является уполномоченным представителем Горэнерго. Может ли физическое лицо указывать в графе «Назначение платежа» платежного поручения: «Оплата электроэнергии за январь 2012 года», учитывая, что ООО «Восход» не отпускает электроэнергию?
	2. Какие реквизиты должны быть указаны в распоряжении физического лица, получателем по которому является уполномоченное лицо?
	3. Возникают ли обязательства управомоченного лица, указанного в качестве получателя средств, перед физическим лицом по переводу денежных средств на счет поставщика?
	4. В описанном выше случае управомоченное поставщиком лицо, которое собрало платежи физических лиц, впоследствии переведет их на счет поставщика услуг. Должно ли в данном случае уполномоченное лицо осуществлять такой перевод на специальный счет поставщика услуг или на расчетный?
	5. Какими документами должна располагать кредитная организация с целью обоснования законного характера совершаемой операции? Не подпадает ли такая операция под категорию подозрительной?
	6. Из письма № 166-Т следует, что управомоченное плательщиком лицо не всегда является платежными агентом. В связи с этим возникают следующие вопросы.
* Какова правовая природа обязательства, возникающего из договора между поставщиком и уполномоченным лицом?
* Может ли кредитная организация собирать платежи по аналогичному договору?
* Может ли кредитная организация являться управомоченным лицом?
	1. Законодательство не ограничивает наличные расчеты с участием физических лиц. Предположим, что физическое лицо вносит наличные денежные средства на банковский счет управомоченного лица или в его кассу, указав это управомоченное лицо в качестве получателя денежных средств.

В связи с этим возникает вопрос: может ли управомоченное лицо, не являющееся платежным агентом, принять от физического лица наличные денежные средств в оплату услуг поставщика, либо право быть управомоченным лицом, не являющимся платежным агентом, возникает только при осуществлении физическим лицом расчетов в безналичной форме?

**Вопрос 22**

В соответствии с пунктом 39 статьи 15 Закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств, за исключением Банка России, у которого открыты банковские счета не менее трех других операторов по переводу денежных средств и между этими счетами осуществляются переводы денежных средств в течение трех месяцев подряд в размере, превышающем значение, установленное Банком России, обязан обеспечить в соответствии с указанной статьей направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы в течение 30 дней после дня начала соответствия указанному требованию. По истечении четырех месяцев после дня начала соответствия указанному требованию осуществление перевода денежных средств между банковскими счетами операторов по переводу денежных средств, открытыми у такого оператора по переводу денежных средств, допускается только в рамках платежной системы. При этом указанные требования не распространяются на операторов по переводу денежных средств, являющихся расчетными центрами платежных систем, операторы платежных систем которых зарегистрированы Банком России, в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках указанных платежных систем.

В связи с этим просим разъяснить:

- является ли банк-нерезидент, открывший корреспондентский счет в рублях для проведения безналичных расчетов, оператором по переводу денежных средств;

- является ли банк-резидент, который осуществляет переводы денежных средств по поручению банков-корреспондентов, не являющихся резидентами РФ, оператором платежной системы, что, соответственно, ведет к необходимости направления заявления в Банк России о регистрации банка в качестве оператора платежной системы?

**Вопрос 23**

Пояснить, что подразумевается под понятием «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете, составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе», обозначенным в третьем абзаце п. 1.11 и втором абзаце п. 2.17 Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств»? В чем состоят отличия данного вида распоряжения от денежного чека? На какие цели возможно получение наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при использовании данного вида распоряжения (речь идет только о целях на выдачу заработной платы и приравненных к ней платежей, или прочие цели)? В чем стоят плюсы (удобство, целесообразность) использования данного вида распоряжения для кредитной организации и ее клиентов?

**Вопрос 24**

В чем заключается контроль со стороны кредитной организации за исполнением требований Федерального закона № 103-ФЗ при обслуживании платежных агентов и поставщиков услуг согласно Письму Банка России от 07.04.2011 г. № 47-Т «О направлении рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц»: в выявление нарушений и несоответствий в деятельности клиентов – платежных агентов и поставщиков услуг и проведению соответствующих противолегализационных мероприятий или в предотвращении  различными способами нарушений Федерального закона № 103-ФЗ клиентами (например, отказ от совершения таких операций) или другое? Какой возможен порядок действий кредитной организации в случае несоблюдения платежными агентами/поставщиками услуг требований законодательства по приему платежей физических лиц в части нарушения режима специального банковского счета или неиспользования специального банковского счета?

**Вопрос 25**

Клиенты – физические лица через банкоматы Банка осуществляют платежи с использованием банковских карт в оплату услуг различных Компаний (интернет, сотовая связь и др.). Банк осуществляет прием таких платежей и их перечисление на следующий день в пользу кредитных и иных организаций (агентов), которые впоследствии уже зачисляют денежные средства в пользу Компаний. Агент не является оператором платежной инфраструктуры, но фактически выполняет функции оператора платежной системы. Может ли Банк для проведения указанных расчетов использовать счет №30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»?

При невозможности применения указанного счета просим дать разъяснения: какой счет может быть использован в расчетах, учитывая, что:

- в качестве клиентов выступают в том числе физические лица, не имеющие открытых счетов в Банке

- агенту сумма должна быть перечислена общей суммой согласно реестра.

**Вопрос 26**

В соответствии с частью 5 статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

3) списание денежных средств на банковские счета.

При этом осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

Аналогичная норма предусмотрена частью 16 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в соответствии с которой по специальному банковскому счета платежного агента могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

4) списание денежных средств на банковские счета.

При этом осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.

Согласно указанному выше правовому режиму счетов платежного агента и банковского платежного агента (субагента) разрешены расходные операции по «списанию денежных средств на банковские счета». Таким образом, перечень банковских счетов, на которые могут быть перечислены средства со специальных счетов платежного агента и банковского платежного агента указанными федеральными законами не ограничен.

Вместе с тем, из пункта 2 «Рекомендаций по обеспечению соблюдения требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и статьи 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» по обслуживанию платежных агентов, банковских платежных агентов», направленных Банком России Письмом от 7 апреля 2011 года № 47-Т кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц, следует, что перечисление средств со специальных счетов допускается только на банковские счета поставщиков.

Если при толковании указанных выше правил исходить из их буквального смысла, то можно сделать вывод, что расходные операции со специальных счетов банковских платежных агентов и платежных агентов допускаются на любые банковские счета любых лиц.

В этой связи в практической деятельности кредитных организаций возникают следующие вопросы:

**26.1.** Вправе ли платежный субагент перевести денежные средства непосредственно на счет поставщика, минуя специальный счет оператора по приему платежей?

**26.2** На счет поставщика или на специальный банковский счет платежного агента или банковского платежного агента № 40821 поступила денежная сумма на основании распоряжения физического лица без открытия банковского счета (перевод без открытия счет). Из части 5 статьи 14 Закона № 161-ФЗ и части 16 статьи 4 Закона № 103-ФЗ следует, что операции по зачислению денежных средств ограничиваются зачислением наличных денежных средств, принятых платежными агентами, банковскими платежными агентами и безналичными переводами с других специальных банковских счетов.

Как следует поступить кредитной организации, если на специальный счет платежного агента (субагента) или банковского платежного агента поступила денежная сумма в безналичном порядке, переведенная физическим лицом без открытия счета? Необходимо ли в данном случае отказать в зачислении поступившей суммы? Но в этом случае не ясно, как оприходовать и куда направить эти денежные средства, поскольку вернуть эту сумму инициатору платежа не представляется возможным, учитывая, что им совершен перевод без открытия счета.

Если кредитная организация зачислит поступившую денежную сумму, то будет нарушен правовой режим специального счета № 40821. В указанном случае кредитная организация не может расторгнуть договор специального банковского счета, учитывая, что его владелец не виновен в неправильном перечислении денежных средств.

Очевидно, что такие платежи могут поступать неоднократно. Просим Вас высказать рекомендации о том, как следует поступать кредитной организации в указанном случае.

**26.3.** Вправе ли кредитная организация использовать внутрибанковский счет № 40911 для аккумулирования средств, переданных физическими лицами в качестве денежного покрытия по переводам без открытия банковских счетов и по переводам со своих банковских счетов, если общий срок перевода денежных средств, установленный частью 5 статьи 5 Закона № 161-ФЗ, не нарушается?

**27.4**. По какому символу прихода кассового плана (кроме символа 100 «Поступления от платежных агентов») должны быть отражены поступления средств от платежного агента в кассу кредитной организации:

- по символу 32: на сумму средств, принятых от физических лиц и подлежащих дальнейшему перечислению на счета платежного агента (в т.ч. банковского) от субагента/поставщика;

- по символу 11: на сумму средств, принятых от физических лиц и являющихся оплатой за услуги платежного агента/субагента (в т.ч. банковского);

- или только по символу 32 на всю сумму средств, принятых платежным агентом/субагентом (в т.ч. банковским) от физических лиц?

**27.5.** В соответствии с пунктом 1 части 3 и пунктом 1 части 4 статьи 14 Закона № 161-ФЗ, статьей 971 и абзацем третьим пункта 1 статьи 1005 ГК РФ банковского платежного агента следует считать агентом, действующим по модели договора поручения. В соответствии со статьей 1005 ГК РФ права и обязанности по сделке, заключенной банковским платежным агентом, возникают непосредственно у кредитной организации. Таким образом, обязательства по каждой сделке, заключенной банковским платежным агентом, являются обязательствами кредитной организации и в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» должны отражаться по балансу кредитной организации.

В связи с изложенным возникают следующие вопросы:

а) С какой периодичностью должны отражаться по балансу кредитной организации ее обязательства, возникшие через платежных агентов? Должна ли кредитная организация отражать в бухгалтерском учете операции, совершаемые через банковских платежных агентов, так же как собственные операции? Каков порядок бухгалтерского учета таких операций?

Указанный вопрос обусловлен тем, что кредитная организация может осуществлять операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета как с участием банковского платежного агента, так и без его участия. Совершая указанные операции без привлечения банковских платежных агентов, кредитная организация отражает эти операции в разрезе каждого терминала (банкомата) или точки обслуживания в отдельности. Это позволяет оценить полноту и правильность учета операций при проведении проверок. При совершении операций через банковских платежных агентов (субагентов) все права и обязанности также должны принадлежать кредитной организации – принципалу. Поэтому обоснован вывод, что в обоих случаях операции должны проводиться от имени и за счет кредитной организации.

б) Возможно ли совершение операции банковским платежным агентом (выдача извещения о совершении сделки плательщику – физическому лицу) до акцепта кредитной организации данной сделки (выдачи подтверждения о данной сделке кредитной организацией своему банковскому платежному агенту)?

в) В связи с возникшими обязательствами кредитной организации перед поставщиками по сделкам, заключенным через банковского платежного агента, у кредитной организации возникают требования к агенту по погашению этих обязательств. Следует ли учитывать данный актив при расчете активов, взвешенных с учетом риска при расчете норматива достаточности капитала?

г) В случае ненадлежащего перевода средств (задержка перевода, отказ получателя и т.п.) у кредитной организации возникают обязательства перед физическими лицами в сумме денежных средств, внесенных ими через банковских платежных агентов. Каким образом должны учитываться эти обязательства: на балансе кредитной организации или на балансе банковского платежного агента?

д) Следует ли кредитной организации учитывать денежные средства, полученные от физических лиц, при расчете обязательных нормативов (Н2, Н15)?

е) На каких балансовых счетах следует учитывать требования и обязательства кредитных организаций, возникающих через платежных агентов? Будут ли указанные счета установлены дополнительно?

ж) Будут ли производиться проверки деятельности кредитных организаций в связи с использованием банковских платежных агентов? В случае положительного ответа, возникает вопрос, следует ли выделять операции банковских платежных агентов в аналитическом учете кредитных организаций?

з) Каким образом следует учитывать доходы, образующиеся за счет комиссии с физических лиц: на балансе кредитной организации или на балансе банковского платежного агента?

и) Следует ли учитывать доходы кредитной организации, получаемые за счет расчетных операций, совершаемых через банковских платежных агентов, при расчете экономических нормативов, например, при расчете прибыли кредитной организации, при расчете операционного риска и т.п.?

**Блок « Предложения»**

1. Федеральный закон от 25.12.2012 N 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» перенес срок вступления в силу частей 2, 4-8, 11-16 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» на 12 месяцев, то есть до 01.01.2014.

Частями 2, 4-8, 11-16 статьи 9 указанного Федерального закона предусматривается обязанность банков уведомлять клиентов о всех совершаемых ими операциях с использованием электронного средства платежа, а также ответственность банков за неуведомление клиентов, обязанности по возмещению банками убытков клиента, в том числе возникших не по вине банков.

По мнению банковского сообщества, что видно из писем банковских ассоциаций, включая обращение Ассоциации региональных банков России, и ответов на них Банка России (Письмо Банка России от 06.03.2012 N 08-17/950, Письмо Банка России от 14.03.2012 N 08-14-2/1101), положения Федерального закона об уведомлении клиентов и об ответственности банков за неуведомление клиентов не учитывают интересов банков, предоставляют клиентам банка преимущества и гарантии, которые могут быть использованы и в неправомерных целях.

При этом анализ мировой банковской практики показывает, что такие меры как обязательное бесплатное уведомление обо всех операциях клиента с использованием электронного средства платежа в государствах с развитой финансовой системой не применяются.

Более того, полагаем, что проблемы несанкционированного списания денежных средств с использованием электронных средств платежа (банковские карты, интернет банк), как массового явления, не существует. Следовательно, устанавливать требование об обязательном бесплатном уведомлении клиентов нет никакого смысла. Те клиенты, которые хотят контролировать операции по своим счетам подключают, например, платное смс-информирование за незначительные деньги (30-50 рублей).

Так, по собственной статистике, Банк обслуживает 608 883 карты (на 01.01.2013). За 2012 год соотношение количества обоснованных заявлений и жалоб клиентов на факты несанкционированных клиентами операций по банковским картам к общему количеству банковских карт в банке составляет – 0,03 процента. Что очевидно подтверждает отсутствие проблемы несанкционированных списаний со счетов клиентов.

Установление же обязательств для банков об обязательном бесплатном уведомлении о всех операциях клиента с электронным сродством платежа только повысит издержки банков, которые будут перенесены на потребителей услуг, а ответственность банков за неуведомление клиентов, в том виде как это предусматривает Федеральный закон, только приведет к злоупотреблениям со стороны недобросовестных клиентов и безответственному поведению некоторых держателей банковских карт.

Учитывая вышеизложенное, предлагаем отменить части 2, 4-8, 11-16 статьи 9 указанного Федерального закона, сохранив то регулирование, которое действует в настоящее время.