



01.10.2010 № 06/91

На № _____ от _____

**Председателю
Банка России**

С.М. Игнатьеву

Уважаемый Сергей Михайлович!

Направляем Вам Заключение Ассоциации региональных банков России на проект Федерального закона № 405325-5 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 45 Федерального закона «О связи», внесенный депутатами Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации Резником В.М., Исаевым Ю.О.

Приложение: 4 листа

С уважением,

**Президент
Ассоциации «Россия»**

А.Г. Аксаков

**Заключение Ассоциации региональных банков России на проект
Федерального закона №405325-5 «О внесении изменений в Федеральный
закон «О банках и банковской деятельности» и статью 45 Федерального
закона «О связи», внесенный депутатами Государственной Думы
Федерального собрания Российской Федерации Резником В.М.,
Исаевым Ю.О.**

Ассоциация региональных банков России, рассмотрев проект Федерального закона №405325-5 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 45 Федерального закона «О связи» (далее – законопроект), и сообщает следующее.

По нашему мнению, представленный законопроект актуален, и весьма своевременно выноситься на рассмотрение и принятие Федеральным собранием. Развитие телекоммуникаций предлагает новые возможности для предоставления банковских услуг населению посредством устройств подвижной связи, что может способствовать увеличению доли безналичных расчетов населения и увеличению доступности банковских услуг, особенно для жителей регионов, в которых мало представлены кредитные учреждения.

Дополнение части 1 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», новым пунктом 10, который относит к банковским операциям расчеты, осуществляемые кредитной организацией, в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, от своего имени по обязательствам физических лиц без открытия им банковских счетов, создает правовые основы для предоставления услуг, уже фактически оказываемых клиентам в виде выпуска предоплаченных карт. Однако регулирование таких карт в настоящее время осуществляется только на подзаконном уровне Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с

использованием платежных карт». Представленный законопроект устраняет указанный пробел регулирования.

Кроме того, дополнение Федерального закона «О банках и банковской деятельности» новой статьей 13² «Особенности осуществления кредитными организациями расчетов по обязательствам физических лиц, являющихся абонентами операторов связи, без открытия им банковских счетов» и дополнение статьи 45 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи» пунктом 6, на законодательном уровне устанавливает условия взаимодействия операторов связи и банков при предоставлении услуги «мобильный платеж», которую уже предоставляют банки и операторы связи, но без надлежащих на то правовых оснований.

Представленный законопроект, на наш взгляд, является необходимым дополнением к законопроектам, определяющим функционирование национальной платежной системы, так как регулирует еще одну плоскость общественных отношений в финансовой сфере, не затронутую в законопроекте о национальной платежной системе.

В Пояснительной записке к законопроекту названы цели рассматриваемого законопроекта, а именно закрепление на законодательном уровне банковской операции, которая заключается в расчетах, осуществляемых кредитной организацией, в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, от своего имени по обязательствам физических лиц без открытия им банковских счетов, а также развитие важного и перспективного направления предоставления финансовых и банковских услуг населению посредством средств мобильных коммуникаций. Предоставление финансовых услуг посредством мобильных коммуникаций осуществляется в большинстве развитых стран и, при этом, не искажается экономическая суть услуг связи, и не увеличиваются риски банков.

Привлечение операторов связи в качестве банковских платежных агентов не решает поставленной задачи, так как смысл проектов «мобильной коммерции» - это свободное распоряжение абонентами своими денежными средствами, которое включает в себя, в том числе, оплату услуг связи оператора, возврат аванса или расчеты абонента с третьими лицами (торговыми предприятиями), для целей реализации которых оператором заключаются соответствующие договоры. Так как речь идет о распоряжении физическим лицом своими денежными средствами от своего имени, то сделки физического лица по тому основанию, что расчеты по ним осуществляются за счет денежных средств, переданных в качестве аванса другому лицу, признаков притворных сделок, установленных пунктом 2 статьи 170 Гражданского кодекса Российской Федерации, по нашему мнению, иметь не могут.

Таким образом, законопроект создает достаточные правовые основы для уже фактически сложившихся отношений по выпуску и обслуживанию банками предоплаченных финансовых продуктов и для взаимодействия операторов связи с кредитными организациями в области «мобильных платежей» и «электронной коммерции», в связи с чем, законопроект должен быть рассмотрен и принят в кратчайшие сроки.