

Особенности создания и функционирования национальной платежной системы в России

Хоменко Елена Георгиевна

*кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права
Московского государственного юридического университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)*

Принятие Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) стало весьма значительным событием. Этот закон установил правовые и организационные основы национальной платежной системы, правовой статус ее участников, внес существенные изменения в систему организации безналичных платежей, ввел новую модель организации моментальных платежей на основе системы электронных денежных средств и многое другое.

Закон определяет национальную платежную систему как совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. Иными словами, законодатель включил в число субъектов национальной платежной системы всех лиц, которые, так или иначе, имеют отношение к переводам денежных средств.

Создание механизма правового регулирования национальной платежной системы в России является одной из важнейших задач в рамках общегосударственной политики. Государству необходимо сформировать устойчивую систему расчетов, упорядочить ее, включая использование электронных денежных средств; построить эффективную систему контроля. Так что принятие Закона № 161-ФЗ явилось серьезным шагом на пути решения указанных задач.

Закон № 161-ФЗ «залатал» некоторые прорехи в российском законодательстве. Так, он урегулировал уже сложившиеся отноше-

ния по осуществлению переводов. В России долгое время ряд субъектов осуществляли деятельность по переводу денежных средств, в том числе, электронных, не в рамках банковской системы и вне норм банковского законодательства. В связи с принятием Закона № 161-ФЗ у всех таких субъектов возникла обязанность получить статус оператора по переводу денежных средств или иной статус, предусмотренный указанным законом.

I. Участники платежной системы

Лицо, которое желает создать платежную систему, должно получить статус оператора платежной системы. Им может стать кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Центральный банк Российской Федерации (Банк России)¹ или Банк Развития². Оператор платежной системы определяет правила платежной системы, организывает и осуществляет контроль за их соблюдением всеми участниками платежной системы. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить регистрационное заявление в Банк России.

Участниками платежной системы, то есть лицами, которые приняли правила платежной системы и присоединились к ней, являются, во-первых, операторы по переводу денежных средств. Оператором по переводу денежных средств может быть организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств. Ими могут

¹ Банк России – главный банк страны, осуществляющий регулирование и надзор банковской системы России, являющийся органом регулирования экономики, реализующий основные направления денежно-кредитной политики. Действует на основании Конституции Российской Федерации и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Банк Развития (Внешэкономбанк) является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. Он действует в целях обеспечения повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления финансирования различных проектов в Российской Федерации и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала. Эти проекты должны быть направлены на развитие инфраструктуры, особых экономических зон, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг и т. п. При выполнении своих функций Внешэкономбанк осуществляет большинство банковских операций, известных российскому законодательству. Правовое положение Банка Развития определяется Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

быть кредитные организации³; Банк России; Банк развития. Ни Закон № 161-ФЗ, ни какой-либо иной нормативный акт не предусматривает специальной процедуры приобретения статуса оператора по переводу денежных средств. Кредитные организации осуществляют эту деятельность в силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативных актов Банка России, а также закона № 161-ФЗ (ч. 3 ст. 11 закона № 161-ФЗ), а Банк России и Банк Развития – в силу закона о Банке России и закона о Банке Развития соответственно.

Во-вторых, участниками платежной системы являются операторы электронных денежных средств. Ими могут быть кредитные организации, в том числе небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. В связи с принятием Закона № 161-ФЗ был создан новый вид кредитных организаций - платежные небанковские кредитные организации (платежные НКО).

В-третьих, для осуществления ряда операций операторы по переводу денежных средств вправе привлекать банковских платежных агентов. Согласно ст. 3 Закона № 161-ФЗ банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций. Деятельность банковских платежных агентов состоит в оказании платежных услуг, т.е. услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по приему платежей. Указанные услуги банковские платежные агенты осуществляют на основании договоров, заключаемых с операторами по переводу денежных средств. В рамках указанных договоров банковские платежные агенты:

1. принимают от физического лица наличные денежные средства и (или) выдают физическому лицу наличные денежные средства. Такая услуга обычно оказывается через платежные терминалы и банкоматы;
2. предоставляют клиентам электронные средства платежа и обеспечивают возможность их использования;

³ Кредитными организациями, имеющими право на осуществление перевода денежных средств, могут быть как банки, так и небанковские кредитные организации, в частности, платежные НКО.

3. осуществляют переводы денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

В-четвертых, участниками платежной системы являются *операторы услуг платежной инфраструктуры*, в числе которых включаются операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Операционный центр – это организация, обеспечивающая участникам платежной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа. В платежной системе может быть несколько операционных центров.

Платежный клиринговый центр – это организация, обеспечивающая прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров.

Расчетный центр – это организация, обеспечивающая исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам. В платежной системе может быть несколько расчетных центров.

Помимо перечисленных в качестве субъектов платежной системы законодатель называет организации федеральной почтовой связи при оказании ими услуг по почтовым переводам. Эти субъекты действуют на основании Федерального закона от 17 июля 1999 года N 176-ФЗ «О почтовой связи».

Таким образом, платежная система обрела четкие очертания. По данным на октябрь 2014 года Банком России зарегистрировано 36 операторов платежных систем. Статус операторов по переводу электронных денежных средств получила 91 кредитная организация.

II. Правовой режим электронных денежных средств

Под электронными денежными средствами (ЭДС) понимаются средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу для исполнения денежных обязательств перед третьими лицами, причем право передавать распоряжения этими средствами ре-

ализуется исключительно с использованием электронных средств платежа. Законом № 161-ФЗ дано также понятие электронного средства платежа (ЭСП), которое широко применялось на практике - платежные карты и иные технические устройства со встроенным чипом. Таким образом, устранен пробел в правовом регулировании так называемых «электронных кошельков», используемых для оплаты товаров, работ, услуг через интернет.

Информация об ЭДС учитывается без открытия счета в банке или у оператора ЭДС. Использовать ЭДС могут как физические, так и юридические лица.

Нельзя отрицать несомненные преимущества и удобства, которые имеют ЭДС, однако нельзя также не учитывать, что этому виду средства платежа свойственны такие особенности, которые делают необходимым основательный контроль за их использованием всеми участниками расчетов.

Первая и одна из самых главных проблем в использовании ЭДС – это идентификация клиента (выгодоприобретателя), а также необходимость определения назначения платежа.

Согласно Закону № 161-ФЗ перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента – физического лица или без проведения идентификации. Необходимость идентификации лица, осуществляющего перевод электронных денежных средств с использованием ЭПС, зависит от того, какое электронное средство платежа (персонифицированное, неперсонифицированное или корпоративное) использует лицо, осуществляющее перевод, а также от вида лица, осуществляющего перевод.

Если перевод осуществляет юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, то оператор электронных денежных средств обязан осуществить его идентификацию в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии легализации преступных доходов).

Если перевод осуществляет физическое лицо, то необходимость идентификации клиента зависит от того, персонифицированное или неперсонифицированное электронное средство платежа использует данное физическое лицо.

Использование персонифицированного электронного средства платежа дает возможность физическому лицу иметь остаток элек-

тронных денежных средств в любой момент не более 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Но при использовании персонифицированного электронного средства платежа оператор электронных денежных средств обязан идентифицировать клиента - физического лица в соответствии с Законом о противодействии легализации преступных доходов.

Без идентификации физического лица возможно использование неперсонифицированного электронного средства платежа. Для клиента это будет означать, что остаток его электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца (ч. 4, 5 ст. 10 Закона № 161-ФЗ).

Исключение из изложенного составляет так называемая упрощенная идентификация. Если идентификация предполагает установление сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, то упрощенная идентификация предполагает лишь установление в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность.

В этом случае использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом только для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Неперсонифицированное ЭДС не может использоваться клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

Конечно, перечисленные ограничения при использовании электронного средства платежа имеют важное значение. Однако при всем при этом число договоров об использовании электронного средства платежа, в том числе, неперсонифицированного, заклю-

ченных физическим лицом с оператором по переводу денежных средств, законодательством не ограничено. По сути это означает, что физическое лицо может заключить несколько договоров об использовании неперсонифицированного средства платежа с разными или даже с одним и тем же оператором по переводу денежных средств и соблюдая установленные ограничения, совершать неперсонифицированные переводы практически бесконтрольно и без ограничений по сумме. Если заключить два договора, то сумма переводов в течение календарного месяца возрастает до 80 тысяч, если три – то до 120 тысяч и так далее.

Что касается юридических лиц, то в соответствии с ч. 7 ст. 10 Закона № 161-ФЗ они вправе осуществлять расчеты со своими контрагентами электронными денежными средствами (ЭДС), используя корпоративные электронные средства платежа (ЭСП). Корпоративными ЭСП являются те, которые могут использоваться юридическими лицами при условии идентификации указанных лиц и при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств. Однако следует обратить внимание на то обстоятельство, что в отношении совокупного объема платежей с использованием корпоративного ЭСП, совершаемых в течение рабочего дня оператора ЭДС, ограничений не установлено. Закон № 161-ФЗ содержит лишь обязанность оператора ЭДС осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере, превышающем ограничения установленного остатка ЭДС на конец рабочего дня оператора ЭДС, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения (п. 9 ст. 10 Закона № 161-ФЗ). Следовательно, юридические лица могут совершать в течение рабочего дня неограниченные по сумме платежи с использованием корпоративного ЭСП.

Виды электронных средств платежа и основные особенности их использования представлены в таблице.

Отсутствие идентификации клиента порождает множество вопросов. Например, переводы электронных денежных средств не могут быть приостановлены в порядке и случаях, предусмотренных в отношении операций по банковскому счету. Поскольку личность владельца неперсонифицированного средства платежа остается «за рамками» правового поля, то невозможно проконтро-

ликовать соблюдение запретов и ограничений, установленных для отдельных категорий граждан. Речь о переводах, которые могут совершать:

- малолетние и несовершеннолетние;
- недееспособные или ограниченно дееспособные;
- иностранные граждане с целью финансирования отдельных видов деятельности (например, в нарушение законодательства о политических партиях);
- лица в целях приобретения наркотических средств, порнографии и т. п.

| <i>Электронное средство платежа</i> <i>Характеристики</i> | <i>Неперсонифицированное средство платежа средство платежа</i> | <i>Неперсонифицированное средство платежа с упрощенной идентификацией</i> | <i>Персонифицированное средство платежа</i> | <i>Корпоративное средство платежа</i> |
|---|---|--|--|---|
| <i>Пользователь электронного средства платежа</i> | Физические лица (часть 4 статьи 10 Закона № 161-ФЗ) | Физические лица (часть 5.1 статьи 10 Закона № 161-ФЗ) | Физические лица (часть 2 статьи 10 Закона № 161-ФЗ) | Юридические лица или индивидуальные предприниматели (часть 7 статьи 10 Закона № 161-ФЗ) |
| <i>Максимально возможный остаток электронных денежных средств согласно ст. 10 Закона № 161-ФЗ</i> | Не превышает 15 тысяч рублей в любой момент (Общая сумма переводов не превышает 40 тысяч рублей в течение календарного месяца) | Не превышает 60 тысяч рублей в любой момент (Общая сумма переводов не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца) | Не превышает 600 тысяч рублей в любой момент | Не превышает 600 тысяч рублей на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств |
| <i>Возмещение клиенту суммы операции, совершенной без его согласия</i> | Не предусмотрено (часть 16 статьи 9 Закона о национальной платежной системе) | Не предусмотрено | Предусмотрено (статья 9 Закона о национальной платежной системе) | Предусмотрено (статья 9 Закона о национальной платежной системе) |

| | | | | |
|--|------------------|------------------|--|--|
| <i>Возможность приостановления переводов электронных денежных средств</i> | Не предусмотрена | Не предусмотрена | Предусмотрена (часть 11 статьи 10 Закона о национальной платежной системе) | Предусмотрена (часть 11 статьи 10 Закона о национальной платежной системе) |
| <i>Возможность обращения взыскания на остаток электронных денежных средств</i> | Не предусмотрена | Не предусмотрена | Предусмотрена (часть 12 статьи 10 Закона о национальной платежной системе) | Предусмотрена (часть 12 статьи 10 Закона о национальной платежной системе) |
| <i>Возможность уплаты налогов, сборов</i> | Не предусмотрена | Не предусмотрена | Предусмотрена (подпункт 1.1 части 3 статьи 45 НКРФ) | Не предусмотрена |
| <i>Возможность взыскания налогов, сборов, а также пеней, штрафа за счет электронных денежных средств</i> | Не предусмотрена | Не предусмотрена | Предусмотрена (часть 1 статьи 48 Налогового кодекса РФ) | Предусмотрена (часть 1 статьи 46 Налогового кодекса РФ) |

ТАБЛИЦА 1

III. Новеллы в правовом регулировании национальной платежной системы

Происходящие события на международной арене и санкционная политика в отношении России ускорили работу по созданию в России национальной платежной системы. Не последнюю роль в этом сыграло приостановление проведения операций международными платежными системами Visa и MasterCard. 5 мая 2014 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Внесенными изменениями устанавливается понятие иностранной платежной системы, особенности деятельности иностранных платежных систем на территории Российской Федерации, а также определяются правовые основы функционирования национальной системы платежных карт (НСПК).

НСПК будет платежной системой, в рамках которой будут осуществляться переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК (так называемые национальные платежные инструменты). Предполагается, что эта система сможет стать альтернативой международным платежным системам Visa и MasterCard.

Оператор НСПК создается в форме открытого акционерного общества. При образовании оператора НСПК 100 процентов его акций принадлежит Банку России. Банк России не вправе отчуждать долю участия Банка России в уставном капитале оператора НСПК ранее двух лет со дня государственной регистрации юридического лица - оператора НСПК. При сокращении доли участия Банка России ниже уровня 50 процентов плюс одна голосующая акция Банк России сохраняет специальное право на участие в управлении оператором НСПК. Это специальное право Банка России предусматривает участие представителя Банка России в общем собрании акционеров оператора НСПК с правом вето при принятии решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров федеральными законами. Одно лицо или группа лиц, за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 10 процентов акций оператора НСПК.

В НСПК предполагается две группы участников: системные и индивидуальные. В качестве индивидуального участника НСПК могут выступать кредитные организации; в качестве системного участника - платежные системы в порядке, определенном правилами НСПК. Следует особо подчеркнуть, что все национально значимые платежные системы должны являться системными участниками НСПК, а все кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг, - индивидуальными участниками НСПК.

Из изложенного вытекает вопрос: какая платежная система является значимой? Критерии признания платежной системы значимой определены в ст. 22 Закона № 161-ФЗ, а также в нормативных актах Банка России.

Закон № 161-ФЗ устанавливает, что платежные системы могут быть признаны системно значимыми, социально значимыми и национально значимыми. В соответствии с Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» платежная система мо-

жет быть признана системно значимой или социально значимой. Основными критериями для признания платежной системы системно или социально значимой являются суммы объема переводов денежных средств, осуществляемых данной платежной системой, оказание услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета, а также услуг по обслуживанию банковских карт. Что касается признания платежной системы национально значимой, то тут задействованы несколько иные критерии.

В соответствии с Положением Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой» (далее – Положение № 422-П) одним из обязательных критериев признания платежной системы национально значимой является факт установления контроля Российской Федерации, Банка России, граждан Российской Федерации в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы⁴. Контроль признается установленным в случаях, предусмотренных в п. п. 1.2 и 1.3 Положения № 422-П. В их числе, например, случаи, когда в отношении контролируемых лиц, не являющихся кредитными организациями, контролирующие лица имеют право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал контролируемого лица; определять решения, принимаемые контролируемым лицом и т. д. В отношении контролируемых лиц, являющихся кредитными организациями, контроль признается установленным, в случае если он может быть определен в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Вторым обязательным критерием для признания платежной системы национально значимой является документальное подтверждение соответствия используемых операторами услуг платежной инфраструктуры платежной системы информационных технологий требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации (п. 2 ч. 13 ст. 22 Закона № 161-ФЗ). Указанные требования должны включать, в том числе использование программных средств, разработчиками кото-

⁴ Лица, в отношении которых осуществляется контроль, называются контролируемые лица.

рых являются российские организации, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации⁵.

Для признания платежной системы национально значимой необходимо направить в территориальное учреждение Банка России заявление, а также пакет документов, подтверждающих соблюдение указанных выше критериев, в соответствии с установленными требованиями и порядком.

Для платежных систем, не являющихся значимыми, российское законодательство устанавливает особые правила осуществления деятельности на территории России. Так, оператор платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, вносит на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы в течение двух календарных дней. Денежные средства, учитываемые на специальном счете по учету обеспечительного взноса, используются Банком России для уплаты штрафа, взыскиваемого на основании ст. 82.4 закона о Банке России. В упомянутой статье закреплено, что в случае, если оператор платежной системы, не являющейся национально значимой, в одностороннем порядке приостановит или прекратит оказание услуг участникам платежной системы и их клиентам, Банк России взыскивает с него штраф в размере до 10 процентов от обеспечительного взноса за каждый день приостановления или прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры.

Требование об уплате штрафа, предусмотренного данной статьей, оформляется предписанием Банка России.

На операторов национально значимых платежных систем за аналогичные нарушения Банк России может налагать штраф в размере до 10 млн. рублей за каждый день приостановления или прекращения услуг.

Кредитная организация, являющаяся индивидуальным участником НСПК, обязана обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у такой кредитной организации

⁵ См. Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой».

заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

Оператор платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы, заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

Кредитные организации, являющиеся индивидуальными участниками НСПК, обязаны предоставить клиентам национальные платежные инструменты при получении указанными клиентами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих в случае их перевода на банковские счета, операции по которым осуществляются с использованием электронного средства платежа.

Операционные услуги и услуги платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК оказываются соответственно операционным центром НСПК и платежным клиринговым центром НСПК.

Расчетные услуги по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК оказываются Банком России.

НСПК позволит замкнуть внутривнутрироссийские транзакции без вовлечения в процесс их осуществления иностранных субъектов инфраструктуры, а также послужит основой для внедрения в платежный оборот общенационального платежного инструмента – национальной карты. Все внутривнутрироссийские транзакции будут проводиться в пределах территории России. Для этих целей необходима соответствующая инфраструктура, поэтому в настоящее время ведется работа по созданию операционного и клирингового центров.

Создание единого операционно-процессингового центра в РФ, через который смогут работать и международные платежные

системы Visa и MasterCard, позволит защитить российских держателей карт от возможных санкций со стороны зарубежных стран. Глава ЦБ РФ Э. Набиуллина сообщила, что российские власти обсуждают возможность создания единого процессингового центра на базе НСПК. В ЦБ РФ создана рабочая группа по созданию технологической платформы НСПК, которая приняла решение о создании платформы с нуля, не используя уже существующие системы. Что касается сроков создания операционно-процессингового центра, то первые результаты можно будет увидеть весной 2015 года⁶. Таким образом, в 1 квартале 2015 года должно быть обеспечено выполнение всех основных функций платежных систем национальной платежной системой России, а к концу 2015 года планируется осуществить выпуск национальной платежной карты.

Знаковыми и очень значимыми являются изменения, вступающие в силу с 1 июля 2016 года и касающиеся порядка привлечения операторами по переводу денежных средств операторов услуг платежной инфраструктуры. Так, в частности, при осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона № 161-ФЗ, находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации. Указанная норма не распространяется на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств⁷ (ч. 11 ст. 16 Закона № 161-ФЗ). В настоящее время оператор платежной системы вправе привлекать операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. С 1 июля 2016 года это право будет утрачено.

Также с 1 июля 2016 г. статья 16 Закона № 161-ФЗ будет дополнена частью 12, в соответствии с которой операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории Российской Федерации, на террито-

⁶ <http://ria.ru/economy/20141006/1027060530.html>

⁷ 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.

рию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства (исключение - случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также случаи, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов участников платежной системы, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов).

Следует отметить, что Закон № 161-ФЗ стал важным шагом на пути формирования современной платежной системы, отвечающей не только потребностям финансового рынка, но и современным тенденциям в области экономической безопасности России. И хотя делать окончательные выводы об эффективности национальной платежной системы пока рано, тем не менее, можно с уверенностью утверждать, что она будет выполнять свои функции.