

# Тезисы

## *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 правовой статус участников платежной системы, внес существенные изменения в систему организации безналичных платежей, ввел новую модель организации моментальных платежей на основе системы электронных денежных средств и многое другое.

Принятие Закона № 161-ФЗ является серьезным шагом на пути развития и оптимизации рынка платежей<sup>1</sup>, однако высказывались и менее оптимистичные точки зрения<sup>2</sup>. Дело в том, что, с одной стороны, Закон № 161-ФЗ «залатал» некоторые прорехи в российском законодательстве, а с другой – породил множество проблем.

Одной из принципиальных новелл Закона № 161-ФЗ является возможность использования электронных денежных средств (ЭДС), под которыми понимаются средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу для исполнения денежных обязательств перед третьими лицами. ЭДС впервые получили юридическое определение в этом законе, таким образом, системы электронных денег и расчеты с их использованием стали легитимными. Но наряду с преимуществами, которые имеют ЭДС, им свойственны такие особенности, которые делают необходимым основательный контроль за их использованием всеми участниками расчетов. В частности, одной из важнейших проблем, связанных с

<sup>1</sup> См., например: Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. № 6. 2011 г.; Россол С. Национальная платежная система: что ждет предпринимателя? // Арсенал предпринимателя. № 10. 2011 г. и др.

<sup>2</sup> См., например: В. Никитина. Невиданный прорыв // Банковское обозрение. № 12. 2011 г.; Карташов А.В. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. № 2. 2012 г. и др.

использованием ЭДС является проблема идентификации клиентов (выгодоприобретателей), а также необходимость определения назначения платежа. В докладе будет рассмотрено, как российский законодатель решает этот вопрос и какие при этом существуют проблемы.

Важной новеллой Закона № 161-ФЗ являются нормы, закрепленные в ст. 9, согласно которым оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о каждой совершенной операции с использованием ЭСП путем направления клиенту уведомления в порядке, установленном договором. При этом Закон № 161-ФЗ не устанавливает срок, в течение которого оператор по переводу денежных средств должен исполнить указанную обязанность. ***Перенесенный на год момент вступления в силу положений ст. 9 Закона № 161-ФЗ не решил проблемы определения ответственности банков в расчетных правоотношениях, которые все равно возникли в 2014 году.*** Согласно ч. 4 ст. 9 упомянутого закона оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления клиенту соответствующего уведомления. Закон не регулирует вопрос ни о моменте получения уведомления клиентом, ни о способе такого уведомления, ни о сроке, в течение которого эта обязанность должна быть исполнена. Однако в случае неисполнения обязательств по информированию клиента о совершённой операции банк будет обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без его согласия. Таким образом имеется, по сути, практически «нулевая ответственность» клиентов с фактическим перекладыванием ее на банки.

Большая группа проблем, связанных с применением Закона № 161-ФЗ – это отсутствие нормативных актов, конкретизирующих нормы Закона № 161-ФЗ, а также устанавливающих механизм контроля в платежной системе и ответственность. Как правило, их принятие предусмотрено нормами Закона № 161-ФЗ, однако, до настоящего времени не все необходимые нормативные акты приняты. Так, Законом № 161-ФЗ установлено, что использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом. В силу прямого указания ч. 2 ст. 9 Закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора

об использовании электронного средства платежа. Однако основания отказа в заключении указанного договора пока не установлены, что создает предпосылки к дискриминации потенциальных клиентов и ущемлению их прав и интересов.

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». Внесенные изменения направлены на обеспечение бесперебойности деятельности платежных систем на территории России, а также определяют основы правового статуса национальной системы платежных карт (НСПК).

Наиболее значимыми новеллами в законе о национальной платежной системе являются, в частности, применение к участникам международных платежных систем дополнительных требований, связанных с обеспечением бесперебойности деятельности и привлечением внутрироссийских операторов платежной инфраструктуры при осуществлении внутрироссийских переводов денежных средств. Эти требования касаются **процессинговых центров, эквайреров и других лиц**.

Закон также ввел обязательства по внесению и поддержанию обеспечительного взноса в Банке России для операторов платежных систем (вне зависимости от того, являются ли они российскими или иностранными). Размер обеспечительного взноса должен составлять сумму переводов денежных средств, осуществляемых на территории России, в рамках этой системы в течение двух календарных дней. Указанный обеспечительный платеж используется для выплаты штрафных санкций Банку России в случае приостановления деятельности платежной системы. Закон также обязывает операторов платежных систем при осуществлении перевода денежных средств привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры, которые находятся и осуществляют все свои функции на территории России.

Нельзя не упомянуть внесенную в Закон № 161-ФЗ главу, определяющую основы функционирования национальной системы платежных карт (НСПК). Предполагается, что эта система сможет стать альтернативой международным платежным системам Visa и MasterCard.

Следует отметить, что Закон № 161-ФЗ стал важным шагом на пути формирования современной платежной системы, отвечающей потребностям финансового рынка. К сожалению, некоторые

его нормы по-прежнему вызывают вопросы. И хотя делать окончательные выводы об эффективности Закона № 161-ФЗ пока рано, тем не менее, нельзя с уверенностью утверждать, что российская платежная система будет выполнять свои функции в условиях стабильности, надежности и эффективности. Возможно, в ближайшем будущем законодатель, обобщив поступающие от кредитных организаций вопросы и предложения о возможных корректировках в Закон № 161-ФЗ, внесет какие-либо изменения и/или дополнения в отдельные нормы закона с целью устранения выявленных недостатков.