

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
<b>Глава 1. Общие положения</b>			
<b>Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона</b>			
1	<p><b>Часть 1 статьи 1</b></p> <p>Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, а также регулирует деятельность субъектов национальной платежной системы, определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.</p>	<p><b>Часть 1 статьи 1</b></p> <p>Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, а также регулирует деятельность субъектов национальной платежной системы <b>на территории Российской Федерации</b>, определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.</p>	<p>Обоснование предлагаемого изменения приведено в пункте 2 таблицы.</p>
2	<p>Законопроект не содержит положений, регулирующих сферу применения закона.</p>	<p><b>После статьи 2 Законопроекта включить в главу 1 Законопроекта новую статью 3 следующего содержания:</b></p> <p><b>Статья 3. Сфера применения</b></p> <p><b>Настоящий Федеральный закон и иное законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе применяются в отношении операций по переводу денежных средств (включая электронные деньги), совершаемых на территории Российской Федерации, где как</b></p>	<p>В настоящее время в Законопроекте имеется существенный пробел в части сферы его применения, особенно в отношении:</p> <p>(а) предмета или объекта регулирования; и</p> <p>(б) территориальной сферы действия.</p> <p>Законопроект регулирует принципиально новый спектр взаимоотношений, связанных с взаимодействием участников сферы финансовых услуг в связи с переводом денежных средств, поэтому особенно важно проработать вопросы сферы применения.</p> <p>Определение сферы применения специальных актов законодательства является общепринятой</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
		<p>провайдер платежной услуги плательщика, так и провайдер платежной услуги получателя платежа находятся на территории Российской Федерации.</p> <p>При этом:</p> <p>(а) существующая статья 3 должна следовать в тексте Законопроекта за новой статьей 3 «Сфера применения», и соответствующие изменения должны быть сделаны в отношении нумерации остальных статей Законопроекта; а также</p> <p>(б) в существующую статью 3 необходимо внести новые определения (см. пункт 3 таблицы).</p>	<p>практикой, и от того, насколько четко определена сфера применения таких актов зависит спектр возникающих впоследствии проблем в правоприменительной практике, с которыми сталкиваются не только участники рынка, но и уполномоченные государственные регуляторы (в качестве примеров можно привести антимонопольное и валютное регулирование).</p> <p>Международная практика регулирования платежных систем также подробно останавливается на всех аспектах сферы применения (например, положения Директивы 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 года (далее – «Директива 2007/64/ЕС»)).</p> <p>Заключение Комитета по финансовому рынку Государственной думы Федерального собрания Российской Федерации № 140/4 от 9 декабря 2010 года (далее – «Заключение Профильного комитета ГД РФ») также выделяет в качестве одного из основных недостатков Законопроекта отсутствие содержательного определения предмета регулирования.</p> <p>Для того, чтобы устранить данный пробел, предлагаем включить в главу 1 Законопроекта отдельную статью, определяющую сферу применения, а также внести сопряженные дополнения и уточнения в статьи 1 и 3 Законопроекта.</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
<b>Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе</b>			
3		<p>Внести следующие дополнительные определения в статью 3 Законопроекта:</p> <p><b>Провайдер платежной услуги</b> – организация, которая оказывает услуги в отношении перевода денежных средств (включая электронные деньги) своему клиенту-плательщику или клиенту-получателю таких денежных средств и которая относится к одной из категорий организаций, перечисленных в части 1 статьи 14 настоящего Федерального закона.</p> <p><b>Плательщик</b> – физическое или юридическое лицо, дающее поручение или иным образом уполномочивающее провайдера платежной услуги в отношении перевода денежных средств (включая электронные деньги) получателю платежа.</p> <p><b>Получатель платежа</b> – физическое или юридическое лицо, которому адресован перевод денежных средств (включая электронные деньги) плательщика.</p>	<p>С целью определения сферы применения закона (см. пункт 2 таблицы) предлагаем использовать в Законопроекте дополнительные термины, которые указаны в предлагаемой новой редакции статьи 3 Законопроекта, а также в статье 13 (см. пункт 0 таблицы).</p>
4	<p><b>Абзац 2 статьи 3</b></p> <p>национальная платежная система – совокупность операторов по</p>	<p><b>Абзац 2 статьи 3</b></p> <p>национальная платежная система – совокупность платежных систем на</p>	<p>Принимая во внимание комментарии, изложенные в пункте 1 Заключения Профильного комитета ГД РФ, а также необходимость более</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников финансовых рынков, органов федерального казначейства и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении ими деятельности, связанной с переводом денежных средств (субъекты национальной платежной системы);</p>	<p><b>территории Российской Федерации, созданных и существующих в соответствии с настоящим Федеральным законом;</b></p>	<p>точного определения термина «национальная платежная система» предлагаем изменить его формулировку.</p>
5	<p><b>Абзац 9 статьи 3</b></p> <p>Операционный центр – организация, обеспечивающая для клиентов - участников платежной системы доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, оказываемым участниками платежной системы, а также обмен электронными сообщениями и выполнение в рамках платежной системы других действий с применением информационных и коммуникационных технологий (далее - операционные услуги);</p>	<p><b>Абзац 9 статьи 3</b></p> <p>Операционный центр – организация, оказывающая в рамках платежной системы ее участникам и, если применимо, оператору платежной системы и иным субъектам платежной инфраструктуры данной платежной системы следующие услуги (далее – операционные услуги):</p> <p>1) <b>предоставление участникам платежной системы технологий, которые предоставляют клиентам участников платежной системы (плательщикам и получателям платежа) доступ к соответствующей инфраструктуре платежной системы по передаче</b></p>	<p>Используемое в Законопроекте определение не позволяет должным образом определить как предмет операционной деятельности, так и субъективный состав таких правоотношений, что, в свою очередь, приводит к неоднозначному пониманию функционала данного вида операторов услуг платежной инфраструктуры.</p> <p>Из текста Законопроекта неясно, каким образом подразделяется по функциям деятельность (1) операционного центра и (2) клирингового центра. Просим обратить внимание на то, что в деятельности основных платежных систем процессинг и связанные с этим функции авторизации и клиринга осуществляет единый процессинговый центр по единой технологии. Следует отметить, что термины «процессинг» и «процессинговый центр» уже знакомы</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
		<p><b>информации и платежных распоряжений, с помощью которой участники данной платежной системы оказывают клиентам плательщикам и получателям платежа услуги по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, оказываемым участниками платежной системы;</b></p> <p>2) <b>обмен</b> электронными сообщениями;</p> <p>3) выполнение в рамках платежной системы других действий с применением информационных и коммуникационных технологий, <b>направленных на получение, обмен и обработку информации об операциях, проводимых в платежной системе;</b></p>	<p>российскому законодательству. Например, они упоминаются в законопроекте № 97803425-2 «Об использовании платежных карт в Российской Федерации» 1997 года и прекратившем свое действие положении Банка России № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» от 9 апреля 1998 года.</p> <p>В связи с этим просим объяснить, какие цели преследовал Законопроект при выделении отдельного термина «операционного центра», и каким образом характер деятельности операционного центра отличается от характера деятельности клирингового центра.</p> <p>Также, предлагаем внести изменения в определение «операционного центра», предусмотрев, что операционные услуги оказываются непосредственно участникам платежной системы, а одним из видов таких операционных услуг является обеспечение участников соответствующими технологиями по доступу их клиентов к инфраструктуре платежной системы.</p>
6	<p><b>Абзац 16 статьи 3</b></p> <p>Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая</p>	<p><b>Абзац 16 статьи 3</b></p> <p><b>Платежная система – организационное единство, созданное для целей осуществления перевода денежных средств, которое позволяет применять для перевода денежных средств, а</b></p>	<p>С целью более точного раскрытия понятия «платежная система», а также отражения международной практики квалификации подобного рода правовых конструкций, предлагаем изложить определение термина «платежная система» в статье 3 Законопроекта в новой редакции, учитывающей в частности</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	оператора платежной системы, участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств и (или) участниками финансовых рынков (в случае переводов денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделок, совершенных на организованном рынке), а также операторов услуг платежной инфраструктуры;	<b>также осуществления клиринга и расчетов стандартизированные общие процедуры обработки информации и документов, и которое объединяет и включает</b> оператора платежной системы, участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств и (или) участниками финансовых рынков (в случае переводов денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделок, совершенных на организованном рынке), а также операторов услуг платежной инфраструктуры.	подход, изложенный в Директиве 2007/64/ЕС. Указанный выше комментарий также приведен в пункте 1 Заключения Профильного комитета ГД РФ.
7	<b>Абзац 19 статьи 3</b> участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы, определенным в соответствии с настоящим Федеральным законом;	<b>Абзац 19 статьи 3</b> участники платежной системы - организации, <b>относящиеся к категориям, перечисленным в части 1 статьи 14 настоящего Федерального закона,</b> и присоединившиеся к правилам платежной системы, определенным в соответствии с настоящим Федеральным законом;	С целью более точного раскрытия понятия «участники платежной системы», предлагаем изложить определение термина «участники платежной системы» в статье 3 Законопроекта в новой редакции.
	<b>Статья 6. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении платежного агента (субагента)</b>		
8	<b>Часть 1 статьи 6</b> 1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной	<b>Часть 1 статьи 6</b> 1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной	Несмотря на уточнение функций платежных агентов в отношении электронных денег, Законопроект обходит стороной вопрос в отношении функции платежных агентов по

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", вправе привлекать платежного агента на основании заключаемого с ним договора для осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег, в части:</p> <p>принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;</p> <p>выдачи физическим лицам наличных денежных средств, в том числе с применением банкоматов;</p> <p>выдачи физическим лицам остатков электронных денег наличными денежными средствами, в том числе с применением банкоматов.</p>	<p>организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", вправе привлекать платежного агента на основании заключаемого с ним договора для осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег, в части:</p> <p>принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;</p> <p>выдачи физическим лицам наличных денежных средств, в том числе с применением банкоматов;</p> <p>выдачи физическим лицам остатков электронных денег наличными денежными средствами, в том числе с применением банкоматов; <b>а также</b></p> <p><b>выдачи физическим лицам от имени и за счет оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа, выпускаемых соответствующим оператором по переводу денежных средств.</b></p>	<p>распространению и продаже электронных средств платежа.</p> <p>С нашей точки зрения, было бы логично включить в функции платежных агентов распространение/продажу платежных карт от имени и за счет операторов по переводу денежных средств, выпускающих соответствующие продукты, так как непонятно каким образом платежный агент может принимать деньги для первичного внесения, при этом одновременно не выдавая клиенту предоплаченную карту.</p> <p>Представляется, что Законопроект уже содержит иные основные необходимые положения, которые позволили бы уточнить функции платежных агентов в части распространения/продажи электронных средств платежа. Так, например, Законопроект предусматривает обязанность платежных агентов в необходимых случаях проводить идентификацию физических лиц в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также обязанность операторов по переводу денежных средств расторгнуть договор с платежным агентом в случае невыполнения платежным агентом требований указанного законодательства.</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>Оператор по переводу денежных средств вправе привлекать платежного агента также для передачи оператору по переводу денежных средств платежных распоряжений физических лиц с использованием электронных средств платежа в целях осуществления указанным оператором перевода денежных средств.</p> <p>Платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать платежных субагентов на основании заключаемых с ними договоров для осуществления указанных в настоящем пункте действий (их части).</p>	<p>Оператор по переводу денежных средств вправе привлекать платежного агента также для передачи оператору по переводу денежных средств платежных распоряжений физических лиц с использованием электронных средств платежа в целях осуществления указанным оператором перевода денежных средств.</p> <p>Платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать платежных субагентов на основании заключаемых с ними договоров для осуществления указанных в настоящем пункте действий (их части).</p>	
<b>Статья 7. Оператор платежной системы и требования к его деятельности</b>			
9	<p><b>Часть 3 статьи 7</b></p> <p>Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением</p>	<p><b>Часть 3 статьи 7</b></p> <p>Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с:</p> <p>1) деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра); а</p>	<p>Во избежание двусмысленного толкования данного положения, предлагаем внести незначительные изменения, направленные на четкое определение функциональных возможностей оператора платежной системы по совмещению им различных видов деятельности.</p>



№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	расчетного центра) и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.	<b>также</b> 2) если это не противоречит законодательству Российской Федерации, с иной деятельностью.	
10	<p><b>Часть 5 статьи 7</b></p> <p>Оператор платежной системы обязан:</p> <p>1) определить правила платежной системы и обеспечить контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>2) осуществить привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечить контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>3) обеспечить (организовать) оценку и управление рисками в платежной системе;</p> <p>4) обеспечить надежность платежной системы в соответствии с требованиями к обеспечению надежности платежных систем,</p>	<p><b>Часть 5 статьи 7</b></p> <p>Оператор платежной системы обязан, <b>в каждом случае в рамках своих полномочий и в объеме, предусмотренном действующим законодательством:</b></p> <p>1) определить правила платежной системы, <b>организовать и осуществлять</b> контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>2) осуществить привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, <b>организовать и осуществлять</b> контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>3) <b>организовать и осуществлять</b> оценку и управление рисками в платежной системе;</p> <p>4) обеспечить надежность платежной системы в соответствии с требованиями к</p>	<p>В действительности оператор платежной системы не может иметь абсолютный контроль над всей платежной системой – это не государственный орган, издающий обязательные для других лиц распоряжения, а коммерческое юридическое лицо, обособленное от других участников платежной системы, и его полномочия основаны исключительно на правах, предоставленных ему законом и договорами.</p> <p>Таким образом, во многих случаях формулировка о том, что оператор платежной системы «обязан обеспечить контроль», является неподходящей. Пожалуйста, смотрите предлагаемую измененную формулировку.</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>установленными нормативными актами Банка России;</p> <p>5) обеспечить возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.</p>	<p>обеспечению надежности платежных систем, установленными нормативными актами Банка России;</p> <p>5) обеспечить возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.</p>	
11	<p><b>Часть 14 статьи 7</b></p> <p>Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы:</p> <p>1) при непредставлении документов, предусмотренных частью 11 настоящей статьи, либо при их несоответствии установленным требованиям;</p> <p>2) при установлении несоответствия организации предъявляемым требованиям.</p>	<p><b>Часть 14 статьи 7</b></p> <p>Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы:</p> <p>1) при непредставлении документов, предусмотренных частью 11 настоящей статьи, либо при их несоответствии установленным требованиям;</p> <p>2) при установлении несоответствия организации предъявляемым требованиям, <b>установленным частью 10 статьи 7 настоящего Федерального закона.</b></p>	<p>На данный момент неясно, к каким требованиям относится последний пункт части 14 статьи 7. В то же время целесообразно, чтобы основания для отказа в регистрации оператора платежной системы были четкими, и чтобы исчерпывающий список таких оснований был установлен в тексте Законопроекта – по аналогии с нормами для кредитных организаций в части 13 статьи 7.</p>
<b>Статья 8. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности</b>			
12	<p><b>Часть 3 статьи 8</b></p> <p>Оператор услуг платежной</p>	<p><b>Часть 3 статьи 8</b></p> <p>Оператор услуг платежной</p>	<p>Во избежание двусмысленного толкования данного положения, предлагаем внести</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.	инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с: <b>1) деятельностью оператора платежной системы; а также</b> <b>2) если это не противоречит законодательству Российской Федерации, с иной деятельностью.</b>	незначительные изменения, направленные на четкое определение функциональных возможностей оператора услуг платежной системы по совмещению им различных видов деятельности.
<b>Статья 9. Требования к деятельности операционного центра</b>			
13	<b>Пункт 2 Части 5 Статьи 9</b> передачи информации по переводу денежных средств с использованием платёжной карты в части суммы, валюты перевода, данных идентифицирующих платёжную карту (за исключением фамилии, имени, отчества и адреса клиента) и техническое устройство, применяемое при осуществлении указанного перевода денежных средств	<b>Пункт 2 Части 5 Статьи 9</b> передачи информации по переводу денежных средств с использованием платёжной карты в части суммы, валюты перевода, данных идентифицирующих платёжную карту (за исключением фамилии, имени, отчества и адреса клиента, <b>кроме случаев оспаривания операции в соответствии с правилами соответствующей платёжной системы</b> ) и техническое устройство, применяемое при осуществлении указанного перевода денежных средств	Целесообразно внести данную поправку, которая позволит в исключительных случаях оспаривания транзакций по платёжной карте с целью возврата средств держателю платёжной карты осуществлять данную услугу на территории РФ. В настоящее время данная услуга предоставляется международными платёжными системами российскими банкам и носит характер защиты прав потребителя по возврату средств в случаях оспариваемых транзакций. Невнесение данной поправки негативно скажется на защите прав держателя платёжных карт в случаях ошибочных или несанкционированных операций по платёжным картам.
14	<b>Часть 3 статьи 9</b> В случае когда договором об оказании операционных услуг предусматривается обеспечение обмена электронными	<b>Часть 3 статьи 9</b> В случае когда договором об оказании операционных услуг предусматривается обеспечение обмена электронными сообщениями, операционный центр	Целесообразно дополнить часть 3 статьи 9 по следующим соображениям: - договоры об оказании процессинговых услуг между платежной системой и участником платежной системы не распространяются на

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>сообщениями, операционный центр обязуется обеспечивать обмен электронными сообщениями:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) между участниками платежной системы;</li> <li>2) между участниками платежной системы и их клиентами;</li> <li>3) между участниками платежной системы и клиринговым центром, между участниками платежной системы и расчетным центром;</li> <li>4) между клиринговым центром и расчетным центром.</li> </ol>	<p>обязуется обеспечивать обмен электронными сообщениями <b>(в том числе в форме предоставления технологий и осуществления контроля за их использованием)</b>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) между участниками платежной системы;</li> <li>2) между участниками платежной системы и их клиентами;</li> <li>3) между участниками платежной системы и клиринговым центром, между участниками платежной системы и расчетным центром;</li> <li>4) между клиринговым центром и расчетным центром.</li> </ol>	<p>договорные отношения между участниками платежной системы и их клиентами (держателями карт или торговыми организациями). Поэтому обычно процессинговому центру платёжной системы неподконтролен обмен сообщениями между участниками платежной системы и их клиентами. При этом процессинговый центр платёжной системы обычно предоставляет участникам платежной системы соответствующие технологии, по которым клиенты участников используют возможности и формат электронных сообщений, принятых в платежной системе, а платёжная система может осуществлять контроль за совершением подобных операций в электронной форме между участниками платёжной системы и их клиентами, а также вести резервное копирование данных. Поэтому необходимо дополнить данный пункт, чтобы уточнить вид обеспечения обмена электронными сообщениями.</p>
15	<p><b>Часть 4 статьи 9</b></p> <p>Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный участникам платежной системы, клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания)</p>	<p><b>Часть 4 статьи 9</b></p> <p><b>Принципы и порядок распределения рисков, вытекающих из деятельности операционного центра, и соответствующих мер ответственности, регулируются правилами платежной системы и соответствующими договорами.</b></p>	<p>Подход, в настоящее время реализованный в данной части, представляется недостаточно гибким. Распределение прав, обязательств и ответственности между различными сторонами, участвующими в функционировании платежной системы, является сложным комплексным вопросом, и закрепленный в Законопроекте подход может подвергнуть платежную систему дополнительным рискам. Таким образом,</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>операционных услуг.</p> <p>Правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг размер ответственности операционного центра может быть ограничен размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.</p>		<p>целесообразно предусмотреть, чтобы этот вопрос регулировался правилами платежной системы и соответствующей договорной документацией. Поскольку в компетенцию Банка России входит утверждение и надзор за исполнением правил платежной системы, это послужит необходимой гарантией надлежащего государственного контроля при одновременном сохранении необходимой гибкости.</p>
16	<p><b>Часть 5 статьи 9</b></p> <p>Операционный центр вправе передавать информацию по переводам денежных средств, осуществляемым на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к ней с территории иностранного государства только в одном из следующих случаев:</p> <p>1) резервное хранение указанной информации с правом ее передачи на территорию Российской Федерации или доступа с территории Российской Федерации, в том числе в целях восстановления информации или подтверждения осуществленных переводов денежных средств, без права</p>	<p><b>Часть 5 статьи 9</b></p> <p>Операционный центр вправе передавать информацию по переводам денежных средств, осуществляемым на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к ней с территории иностранного государства только в <del>одном</del> <b>из</b> следующих случаях:</p> <p>1) резервное хранение указанной информации с правом ее передачи на территорию Российской Федерации или доступа с территории Российской Федерации, в том числе в целях восстановления информации или подтверждения осуществленных переводов денежных средств, без права операционного центра иностранного государства, осуществляющего резервное хранение информации, по ее передаче на</p>	<p>Во избежание двоякого толкования положений части 5 статьи 9 Законопроекта, определяющей случаи передачи информации по переводам денежных средств, осуществляемых на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства, предлагаем внести ясность, определив, что такая передача возможна не только в каком-то одном из уже названных случаев, а в обоих случаях. Это необходимо в связи с тем, что на практике некоторые операционные центры должны будут передавать информацию как для цели резервного хранения, так и с целью идентификации платежной карты и технического устройства, применяемых при осуществлении переводов денежных средств.</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>операционного центра иностранного государства, осуществляющего резервное хранение информации, по ее передаче на территорию третьих государств;</p> <p>2) передача информации по переводу денежных средств с использованием платежной карты в части суммы, валюты перевода, данных, идентифицирующих платежную карту (за исключением фамилии, имени, отчества и адреса клиента) и техническое устройство, применяемое при осуществлении указанного перевода денежных средств.</p>	<p>территорию третьих государств;</p> <p>2) передача информации по переводу денежных средств с использованием платежной карты в части суммы, валюты перевода, данных, идентифицирующих платежную карту (за исключением фамилии, имени, отчества и адреса клиента) и техническое устройство, применяемое при осуществлении указанного перевода денежных средств.</p>	
<b>Статья 10. Требования к деятельности клирингового центра</b>			
17	<p><b>Часть 4 статьи 10</b></p> <p>Клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг.</p> <p>Правилами платежной системы и договором об оказании клиринговых услуг размер ответственности клирингового</p>	<p><b>Часть 4 статьи 10</b></p> <p><b>Принципы и порядок распределения рисков, вытекающих из деятельности клирингового центра, и соответствующих мер ответственности регулируются правилами платежной системы и соответствующими договорами.</b></p>	<p>Пожалуйста, смотрите пункт 15 настоящей таблицы (комментарий к части 4 статьи 9 Законопроекта).</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	центра может быть ограничен размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг.		
<b>Статья 13. Правила платежной системы</b>			
18	<p><b>Пункт 1 части 3 статьи 13</b></p> <p>Запрещается установление в правилах платежной системы:</p> <p>1) необъективных требований, препятствующих участию в платежной системе;</p>	<p><b>Пункт 1 части 3 статьи 13</b></p> <p>Запрещается установление в правилах платежной системы:</p> <p>1) необъективных требований, для участия в платежной системе <b>на условиях, не соответствующих стандартам деловой практики (обычаям делового оборота);</b></p>	<p>Необходимо уточнение формулировки данного подпункта в связи с тем, что, на практике для эффективного функционирования платежных систем могут устанавливаться некоторые ограничения, направленные обеспечение надежности платежной системы и минимизацию риска участия в платежной системе организаций, которые не смогут должным образом исполнять свои функции.</p>
19	<p><b>Пункт 3 части 3 статьи 13</b></p> <p>Запрещается установление в правилах платежной системы:</p> <p>3) требований к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры);</p>	<p><b>Пункт 3 части 3 статьи 13</b></p> <p>Запрещается установление в правилах платежной системы:</p> <p>3) требований, <b>запрещающих операторам услуг платежной инфраструктуры данной платежной системы оказывать аналогичные услуги в иных платежных системах</b> (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры);</p>	<p>Мы поддерживаем подход, предложенный законодателем, который, по нашему мнению, заключается в том, что операторы услуг платежной инфраструктуры могут оказывать свои услуги с использованием различных платежных систем. Вместе с тем, для лучшего понимания данного положения, предлагаем немного изменить формулировку.</p>
20	<p><b>Пункт 4 части 3 статьи 13</b></p> <p>Запрещается установление в</p>	<p><b>Пункт 4 части 3 статьи 13</b></p> <p>Запрещается установление в правилах</p>	<p>Необходимо уточнение формулировки данного подпункта в связи с неоднозначным толкованием</p>

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>правилах платежной системы:</p> <p>4) минимального и (или) максимального размеров оплаты услуг по переводу денежных средств клиентами.</p>	<p>платежной системы:</p> <p><b>4) требований к участникам платежной системы в отношении установления минимального и (или) максимального размеров вознаграждения, взимаемого участниками платежной системы в качестве провайдеров платежных услуг со своих клиентов-плательщиков и получателей платежей, за оказание услуг по переводу денежных средств.</b></p>	<p>термина «клиент». Наше понимание основывается на том, что в данном случае имеется ввиду клиент участника платежной системы, который обращается к нему с запросом на осуществление перевода денежных средств. Поскольку платежные системы непосредственно не взаимодействуют с конечными потребителями и не взимают с них плату за свои услуги, предлагаем дополнить данное положение уточняющей формулировкой.</p> <p>Вместе с тем, руководствуясь принципом защиты интересов пользователей платежной системы, считаем необходимым рассмотреть возможность внесения соответствующих изменений в Закон Российской Федерации № 2300-1 «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года, ограничивающих право участников платежной системы требовать от своих клиентов (конечных потребителей) оплаты расходов, понесенных такими участниками в процессе осуществления перевода денежных средств по распоряжениям клиентов.</p>
<b>Статья 16. Трансграничная платежная система</b>			
21	<p><b>Пункт 2 Части 3 Статьи 16</b></p> <p>2) привлечение оператором платежной системы клирингового центра (с возможностью поручения оказания клиринговых услуг участникам платежной системы</p>	<p><b>Пункт 2 Части 3 Статьи 16</b></p> <p>2) привлечение оператором платежной системы клирингового центра (с возможностью поручения оказания клиринговых услуг участникам платежной системы третьим лицам,</p>	<p>Данная поправка вносит ясность в случаях, когда платёжная система использует операционный центр и в качестве клирингового, что является распространённой практикой в функционировании международных платёжных систем. Таким образом законопроект позволяет</p>



№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	третьим лицам под ответственность клирингового центра) и расчетного центра (центров), учрежденных на территории Российской Федерации;	<b>которые могут находиться за пределами территории Российской Федерации</b> под ответственность клирингового центра) и расчетного центра (центров), учрежденных на территории Российской Федерации	более чётко платёжным системам привлекать клиринговые центры, расположенные за пределами Российской Федерации, что не противоречит установившейся логики законодательства.
<b>Статья 21. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств</b>			
22	<p><b>Статья 21</b></p> <p>1. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным клиринговым контрагентом или расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы и использование гарантийного фонда платежной системы оператором платежной системы, центральным клиринговым контрагентом или расчетным центром в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств пропорционально гарантийным взносам участников платежной системы, если иное не</p>	<p><b>Статья 21</b></p> <p>1. Правилами платежной системы может быть предусмотрено:</p> <p>1) создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным клиринговым контрагентом или расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы и использование гарантийного фонда платежной системы оператором платежной системы <b>(или по поручению оператора платежной системы центральным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром)</b> в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств пропорционально гарантийным взносам участников платежной системы, если иное не</p>	Комментарии к изменениям, предлагаемым к статье 21 Законопроекта, изложены в соответствующей пояснительной записке.

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
	<p>предусмотрено правилами платежной системы.</p> <p>Правилами платежной системы может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра.</p> <p>2. Денежные средства гарантийного фонда платежной системы учитываются в Банке России, Внешэкономбанке или кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, на отдельном банковском счете оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра. На денежные средства гарантийного фонда платежной системы не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра.</p>	<p>предусмотрено правилами платежной системы, и/или</p> <p><b>2) использование иных способов обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.</b></p> <p>2. В случае создания гарантийного фонда платёжной системы:</p> <p>1) Правилами платежной системы может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра.</p> <p>2) Денежные средства гарантийного фонда платежной системы <b>могут</b> учитываться в Банке России, Внешэкономбанке или кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, на отдельном банковском счете оператора платежной системы <b>или, по поручению оператора платежной системы, на отдельном банковском счете центрального клирингового контрагента и (или) расчетного центра;</b></p> <p>3) На денежные средства гарантийного фонда платежной системы не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы,</p>	

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
		центрального клирингового контрагента или расчетного центра.	

№	РЕДАКЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА ПРИНЯТОГО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ ГД РФ	ПРЕДЛАГАЕМАЯ РЕДАКЦИЯ	ОБОСНОВАНИЯ / КОММЕНТАРИИ
<b>Статья 27. Заключительные положения</b>			
23	<p><b>Часть 6 статьи 27</b></p> <p>Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона действующие правила платежных систем, а также направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.</p>	<p><b>Часть 6 статьи 27</b></p> <p>Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона действующие правила платежных систем, а также направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона в течение <b>двенадцати</b> месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона <b>и соответствующих нормативных актов и процедур Банка России по его реализации.</b></p>	<p>Следует отметить, что положения Законопроекта предусматривают значительное регулирование деятельности операторов платежных систем на уровне нормативных актов Банка России. Очевидно, что на данный момент не представляется возможным объективно оценить их содержание в силу отсутствия таких нормативных актов или их проектов.</p> <p>Одной из основных целей Законопроекта является создание системной правовой базы, регламентирующей правоотношения в сфере национальной платежной системы. Тем не менее, создание такой правовой базы невозможно без соответствующих нормативных актов Банка России, устанавливающих детальную процедуру реализации отдельных положений закона.</p> <p>Для того, чтобы применять на практике положения закона, в том числе исполнять требования, указанные в нем, предлагаем внести соответствующие изменения, сделав ссылку не только на дату вступления непосредственно закона, но и нормативных актов Банка России, которые будут детально регламентировать порядок реализации тех или иных положения закона. Это позволит избежать ситуации, в которой операторы платежных систем не смогут вовремя соблюсти требования нового законодательства в связи с отсутствием имплементирующих актов и процедур.</p>

27 декабря 2010 года