



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПЯТОГО СОЗЫВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 455940-5  
«О внесении изменений в некоторые законодательные акты  
Российской Федерации, а также о признании утратившими силу  
Федерального закона «О деятельности по приему платежей  
физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и  
некоторых положений законодательных актов Российской Федерации  
в связи с принятием Федерального закона «О национальной  
платежной системе»**

Государственная Дума Федерального Собрания Российской  
Федерации **п о с т а н о в л я е т :**

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 455940-5  
«О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской  
Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона  
«О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой  
платежными агентами» и некоторых положений законодательных актов  
Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона

Законодательное Собрание  
Приморского края  
Управление делопроизводства  
Входящий № 15/213  
Дата: 03.02.2011 Время: 15:09

«О национальной платежной системе», внесенный Правительством Российской Федерации.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроект направляются в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по финансовому рынку доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации



Б.В. Грызлов

Москва  
26 января 2011 года  
№ 4802-5 ГД

Вносится Правительством  
Российской Федерации

Проект

№ 455940-5

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в некоторые законодательные акты  
Российской Федерации, а также о признании утратившими силу  
Федерального закона "О деятельности по приему платежей  
физических лиц, осуществляемой платежными агентами"  
и некоторых положений законодательных актов Российской  
Федерации в связи с принятием Федерального закона  
"О национальной платежной системе"**

### **Статья 1**

Внести в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) следующие изменения:

1) в главе 45:

а) в статье 847:

в пункте 3 слова "другими документами с использованием в них"  
заменить словами "иными способами с использованием";

дополнить пунктами 4 - 8 следующего содержания:

"4. Банк обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа с открытием банковского счета, включающих в том числе любые обоснованные ограничения по способу и месту использования, случаи повышенного риска убытков и связанные с этим обязанности сторон, до начала использования электронного средства платежа с открытием банковского счета.

5. При нарушении условий использования электронного средства платежа с открытием банковского счета клиентом его право использовать электронное средство платежа с открытием банковского счета может быть приостановлено или прекращено в соответствии с договором. Приостановление или прекращение права клиента использовать электронное средство платежа с открытием банковского счета не прекращает обязательств клиента и банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного права.

6. Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета путем направления клиенту соответствующих уведомлений, а также обеспечить клиенту возможность направления уведомления об утрате электронного средства платежа с открытием банковского счета, о предполагаемом его использовании

не уполномоченными клиентом лицами с приостановлением (при необходимости) права клиента использовать электронное средство платежа с открытием банковского счета. Клиент обязан предоставлять банку достоверную контактную информацию и своевременно ее обновлять. Если достоверная контактная информация не была предоставлена клиентом банку до совершения операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета, обязанность банка по направлению клиенту уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у банка контактной информацией. В случае утраты электронного средства платежа с открытием банковского счета, его предполагаемого использования не уполномоченными клиентом лицами клиент обязан направить такое уведомление в форме, предусмотренной договором банковского счета, незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа с открытием банковского счета и в любом случае не позже дня, следующего за днем получения от банка информации о совершенной операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета, свидетельствующей о предполагаемом его использовании не уполномоченными клиентом лицами. Банк обязан

фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления.

7. Банк обязан рассматривать заявления клиента, касающиеся использования электронного средства платежа с открытием банковского счета, предоставить клиенту возможность получать информацию о ходе рассмотрения заявления и уведомлять в письменной форме о результатах рассмотрения заявления в срок, установленный договором банковского счета, но не более 30 дней со дня получения заявления.

8. Банк обязан предоставлять клиенту документы (их копии), касающиеся использования электронного средства платежа с открытием банковского счета на бумажном носителе или в электронной форме.:"

б) в пункте 1 статьи 850 слово "платежи" заменить словами "переводы денежных средств", слово "платежа" заменить словами "перевода денежных средств";

в) статью 856 изложить в следующей редакции:

**"Статья 856. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету**

1. В случаях несвоевременного зачисления на банковский счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком с банковского счета, а также невыполнения указаний

клиента о перечислении денежных средств с банковского счета либо их выдаче с банковского счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса.

2. В случае исполнения распоряжений, переданных с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета, после приостановления или прекращения права клиента использовать электронное средство платежа с открытием банковского счета либо получения уведомления плательщика, предусмотренного пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса, банк обязан уплатить на сумму неправомерно исполненного распоряжения проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса.";

г) дополнить статьей 856<sup>1</sup> следующего содержания:

**"Статья 856<sup>1</sup>. Риск убытков банка и клиента - физического лица при использовании электронного средства платежа с открытием банковского счета**

1. В случае, если банк не исполняет обязанность по информированию клиента - физического лица о совершенной операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета в соответствии с пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса, риск убытков от совершения такой операции несет банк.

2. Риск убытков от совершения операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета после получения банком уведомления клиента - физического лица в соответствии с пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса несет банк.

3. В случае, если банк исполняет обязанность по информированию клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета и клиент - физическое лицо не направил банку уведомление в соответствии с пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса, риск убытков от совершения такой операции несет клиент - физическое лицо.

4. В случае, если банк исполняет обязанность по информированию клиента - физического лица о совершении операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета и клиент - физическое лицо направил банку уведомление в соответствии с пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса, клиент - физическое лицо несет риск убытков от совершения такой операции до момента направления банку уведомления, предусмотренного пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса, в размере не более десяти процентов от суммы денежных средств, находящихся на банковском счете клиента - физического лица, если докажет одно из следующих обстоятельств:



клиент - физическое лицо лишился электронного средства платежа не по своей воле;

направление уведомления клиентом - физическим лицом в срок, указанный в пункте 6 статьи 847 настоящего Кодекса, было невозможно по причинам, не зависящим от клиента - физического лица;

в момент совершения операции с использованием электронного средства платежа с открытием банковского счета клиент - физическое лицо не находился и не мог находиться в месте совершения операции и не утратил владения электронным средством платежа.

5. Банк обязан представить клиенту - физическому лицу все имеющиеся у него доказательства, подтверждающие наличие обстоятельств, указанных в пункте 4 настоящей статьи, а также по заявлению клиента - физического лица запрашивать такие доказательства у третьих лиц. ";

2) в главе 46:

а) в статье 861:

во втором предложении пункта 2 слова "если иное не установлено законом" заменить словами "с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами

Центрального банка Российской Федерации (правилами наличных расчетов).";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств кредитными организациями, Центральным банком Российской Федерации (далее - банки) с открытием или без открытия банковских счетов с использованием применяемых форм безналичных расчетов.";

б) дополнить статьей 861<sup>1</sup> следующего содержания:

**"Статья 861<sup>1</sup>. Перевод денежных средств**

1. При осуществлении перевода денежных средств банк обязуется по распоряжению плательщика или получателя средств (платежному распоряжению) за счет денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика или предоставленных им без открытия банковского счета, в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи, предоставить определенную в платежном распоряжении сумму денежных средств указанному в платежном распоряжении получателю средств с зачислением на банковский счет денежных средств либо выдачей наличных денег в этом или в ином банке. Плательщиком и получателем средств может являться одно лицо. Банком плательщика и банком получателя средств может являться один банк.

Внесение наличных денег на свой банковский счет или получение наличных денег со своего банковского счета в одном банке не является переводом денежных средств.

2. Перевод денежных средств должен быть завершен между банком плательщика и банком получателя средств в срок не более двух рабочих дней в пределах территории субъекта Российской Федерации и пяти рабочих дней в пределах территории Российской Федерации.

3. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов, не предусмотрено правилами безналичных расчетов или договором, после списания денежных средств с банковского счета плательщика на основании соответствующего платежного распоряжения или передачи плательщиком банку платежного распоряжения в целях перевода без открытия банковского счета предоставленных плательщиком денежных средств перевод денежных средств становится безотзывным для банка плательщика и плательщика.

4. После зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денег получателю средств в одном и том же с плательщиком банке или в банке получателя средств перевод денежных средств завершается и становится окончательным для осуществляющих его банков.

5. Перевод денежных средств может быть обусловлен выполнением определенных действий, включая осуществление встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречную передачу ценных бумаг, представление документов либо другие условия, предусмотренные законом, правилами безналичных расчетов или договором (условный перевод).";

в) пункт 1 статьи 862 изложить в следующей редакции:

"1. Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов платежными требованиями, расчетов по аккредитиву, расчетов по инкассо, расчетов чеками, расчетов поручениями о переводе без открытия банковского счета, расчетов в иных формах в соответствии с законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - правила безналичных расчетов), применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота и договором.";

г) параграф 2 изложить в следующей редакции:

**"§ 2. Расчеты платежными поручениями**

**Статья 863. Общие положения о расчетах платежными поручениями**

1. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по платежному распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или в ином банке в срок, предусмотренный пунктом 2 статьи 861<sup>1</sup> настоящей главы, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком, или выдать наличные деньги получателю средств.
2. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется правилами безналичных расчетов и договором.
3. Банк плательщика вправе привлекать другие банки (банки-посредники) для исполнения платежного поручения плательщика.
4. Банки вправе составлять платежные распоряжения для исполнения платежного поручения плательщика.
5. Платежное поручение должно содержать реквизиты, установленные правилами безналичных расчетов и договором.
6. Платежное поручение может передаваться, приниматься к исполнению и исполняться в электронном виде.

## **Статья 864. Прием к исполнению банком платежного поручения**

1. При приеме к исполнению платежного поручения банк плательщика обязан удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие платежного поручения установленным требованиям, проверить достаточность денежных средств для исполнения платежного поручения, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению платежных поручений, предусмотренные правилами безналичных расчетов и договором.

2. Если право плательщика распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также при несоответствии платежного поручения установленным требованиям банк плательщика отказывает в приеме такого платежного поручения к исполнению с уведомлением об этом плательщика в срок не позднее дня, следующего за днем получения платежного поручения, если более короткий срок не установлен правилами безналичных расчетов или договором.

3. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика, для исполнения платежного поручения определяется в порядке, установленном правилами безналичных расчетов или договором с учетом требований статьи 855 настоящего Кодекса.

Если иное не предусмотрено законом, правилами безналичных расчетов или договором, при недостаточности денежных средств для исполнения платежного поручения банком плательщика может быть отказано в приеме к исполнению платежного поручения с уведомлением об этом плательщика в срок не позднее дня, следующего за днем отказа в приеме к исполнению платежного поручения, если более короткий срок не установлен правилами безналичных расчетов или договором.

4. Прием платежного поручения к исполнению подтверждается банком плательщика плательщику в порядке, предусмотренном правилами безналичных расчетов и договором.

5. Платежное поручение может быть отозвано плательщиком до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном правилами безналичных расчетов и договором.

6. Положения, предусмотренные пунктами 1 - 5 настоящей статьи, применяются также в случае приема к исполнению платежных поручений банками-посредниками, банком получателя средств и в случае составления банками платежных распоряжений в целях исполнения платежных поручений плательщика с учетом характера их обязательств и особенностей, предусмотренных правилами безналичных расчетов и договорами между банками.

**Статья 865. Исполнение банком платежного поручения**

1. Банк плательщика, принявший к исполнению платежное поручение, обязан его исполнить одним из следующих способов:

путем зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в этом же банке, или выдачи наличных денег получателю средств в этом же банке в размере суммы платежного поручения;

путем зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств, открытый в банке плательщика, либо путем передачи платежного поручения (составления и передачи платежного распоряжения) банку получателя средств для списания денежных средств с банковского счета банка плательщика, открытого в банке получателя средств;

путем передачи платежного поручения (составления и передачи платежного распоряжения) банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств.

2. Платежное поручение исполняется банком плательщика с соблюдением очередности списания денежных средств с банковского счета (статья 855).



3. Исполнение платежного поручения подтверждается банком плательщика плательщику в порядке, предусмотренном правилами безналичных расчетов и договором.

4. Положения, предусмотренные пунктами 1 - 3 настоящей статьи, применяются в случае исполнения платежных поручений банками-посредниками, банком получателя средств и в случае составления банками платежных распоряжений в целях исполнения платежных поручений плательщика с учетом характера их обязательств и особенностей, предусмотренных правилами безналичных расчетов и договорами между банками.

**Статья 866. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения**

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежного поручения банк несет ответственность в соответствии с главой 25 настоящего Кодекса с учетом положений, предусмотренных настоящей статьей.

2. В случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения имело место в связи с нарушением банком-посредником или банком получателя средств правил безналичных расчетов или договора между банками, ответственность банка

плательщика может быть возложена судом на банк-посредник или банк получателя средств.

3. Если нарушение правил безналичных расчетов или договора повлекло несвоевременный перевод денежных средств, банк обязан уплатить проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса.";

д) дополнить параграфом 2<sup>1</sup> следующего содержания:

**§ 2<sup>1</sup>. Расчеты платежными требованиями**

**Статья 866<sup>1</sup>. Общие положения о расчетах платежными требованиями**

1. При расчетах платежными требованиями банк плательщика обязуется на основании договора с плательщиком производить списание денежных средств с его банковского счета по платежному распоряжению получателя средств и осуществлять перевод денежных средств получателю средств в этом или в ином банке.

2. Списание денежных средств с банковского счета плательщика осуществляется на основании предъявленного в банк плательщика документа получателя средств, предусмотренного в качестве платежного требования в соответствии с договором между банком плательщика и плательщиком.

3. Договором между банком плательщика и плательщиком может быть предусмотрено списание денежных средств с банковского счета плательщика при наличии согласия (акцепта) плательщика на исполнение каждого платежного требования либо на исполнение платежных требований на условиях заранее данного акцепта.

4. Платежное требование должно содержать реквизиты, установленные правилами безналичных расчетов и договором.

5. Платежное требование передается в банк плательщика через банк получателя средств, в том числе с составлением платежных распоряжений банка получателя средств, если договором между банком плательщика и плательщиком не предусмотрена возможность передачи платежных требований непосредственно в банк плательщика. Получатель средств обязан возместить расходы банка получателя средств по передаче платежного требования в банк плательщика, если иное не предусмотрено договором.

6. Платежное требование может передаваться, приниматься к исполнению и исполняться в электронном виде.

7. Порядок осуществления расчетов платежными требованиями регулируется правилами безналичных расчетов и договором.

8. Правила, предусмотренные настоящим параграфом, применяются также к платежным требованиям, предъявляемым лицами, уполномоченными на предъявление платежных требований для списания денежных средств с банковского счета плательщика в соответствии с законом или договорами с плательщиком и получателем средств.

9. Правила, предусмотренные настоящим параграфом, применяются также к платежным требованиям, предъявляемым получателями средств для перевода денежных средств плательщика без открытия ему банковского счета в случаях, предусмотренных законом или договорами с плательщиком и получателем средств, если иное не вытекает из существа обязательства.

**Статья 866<sup>2</sup>. Прием к исполнению банком платежного требования**

1. При приеме к исполнению платежного требования банком плательщика применяются пункты 1 - 3 статьи 864 настоящего Кодекса с учетом положений настоящей статьи.

2. При поступлении платежного требования, по которому необходимо получение акцепта плательщика, банк обязан передать поступившее платежное требование для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления платежного требования в банк.

Акцепт считается полученным банком плательщика при предоставлении плательщиком согласия банку плательщика в течение срока, предусмотренного договором между банком плательщика и плательщиком, а при его отсутствии - в течение пяти рабочих дней. Допускается частичный акцепт платежного требования, если иное не предусмотрено договором между банком плательщика и плательщиком.

При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта плательщика платежное требование подлежит возврату банком плательщика банку получателя средств или получателю средств (при передаче им платежных требований непосредственно в банк плательщика).

3. При поступлении платежного требования с заранее данным акцептом плательщика банк плательщика обязан проверить платежное требование на соответствие его условиям заранее данного акцепта, сведения, позволяющие однозначно установить получателя средств, сумму, срок и другие условия исполнения платежного требования.

При несоответствии платежного требования условиям заранее данного акцепта, отсутствии сведений, позволяющих однозначно установить получателя средств, сумму, срок и другие условия исполнения платежного требования, банк плательщика обязан возвратить платежное

требование без исполнения, если договором не предусмотрено право банка плательщика на получение от плательщика акцепта по такому платежному требованию.

4. Платежное требование может быть отозвано получателем средств до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном правилами безналичных расчетов и договором.

### **Статья 866<sup>3</sup>. Исполнение банком платежного требования**

1. Исполнение платежного требования осуществляется путем перевода денежных средств банком плательщика банку получателю в размере суммы принятого к исполнению платежного требования.

2. Платежное требование, по которому необходимо получение акцепта плательщика, исполняется банком плательщика после получения акцепта плательщика.

Платежное требование с заранее данным акцептом плательщика исполняется банком плательщика по наступлении срока, предусмотренного условиями исполнения платежного требования.

3. Исполнение платежного требования подтверждается банком плательщика банку получателя средств или получателю средств (при передаче им платежных требований непосредственно в банк плательщика) не позднее дня, следующего за днем исполнения

платежного требования, в порядке, предусмотренном правилами безналичных расчетов и договором. В случае частичного акцепта платежного требования банк плательщика обязан указать на это при подтверждении исполнения платежного требования.

4. Банк плательщика обязан уведомить плательщика об исполнении платежного требования не позднее дня, следующего за днем исполнения, с направлением плательщику экземпляра исполненного платежного требования или информации, содержащей реквизиты исполненного платежного требования, а также других сведений, предусмотренных правилами безналичных расчетов или договором.

**Статья 866<sup>4</sup>. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного требования**

1. Банк плательщика, не принявший к исполнению платежное требование, которое он обязан принять к исполнению в силу договора, несет ответственность перед плательщиком в размере реального ущерба, причиненного плательщику.

2. Банк плательщика, исполнивший платежное требование при отсутствии акцепта плательщика по платежному требованию либо несоответствии платежного требования условиям заранее данного

акцепта, отсутствии сведений, позволяющих однозначно установить получателя средств, сумму, срок и другие условия исполнения платежного требования, несет ответственность перед плательщиком за ненадлежащее исполнение платежного требования.

3. Банк плательщика не несет ответственность за обоснованность предъявления платежного требования получателем средств.";

е) в параграфе 3:

в статье 867:

в абзаце первом пункта 2 слово "перечислить" заменить словом "перевести";

в абзаце втором пункта 2 после слов "у него" дополнить словом "банковского";

в пункте 3 слова "банковскими правилами" заменить словами "правилами безналичных расчетов";

статью 870 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Платежи по аккредитиву производятся путем перевода денежных средств с использованием платежных поручений.";

в пункте 2 статьи 873 после слов "суммы на" дополнить словом "банковский";

ж) в параграфе 4:



в абзаце втором пункта 2 статьи 874 слова "банковскими правилами" заменить словами "правилами безналичных расчетов";

в пункте 5 статьи 875 слова "немедленно переданы исполняющим банком" заменить словами "переведены исполняющим банком с использованием платежных поручений", после слов "суммы на" дополнить словом "банковский";

з) в пункте 5 статьи 877 параграфа 5 слова "банковскими правилами" заменить словами "правилами безналичных расчетов";

и) дополнить параграфом 6 следующего содержания:

**"§ 6. Расчеты поручениями о переводе без открытия банковского счета**

**Статья 885<sup>1</sup>. Общие положения о расчетах поручениями о переводе без открытия банковского счета**

1. При расчетах поручениями о переводе без открытия банковского счета банк плательщика обязуется переводить без открытия банковского счета плательщику - физическому лицу на основании его платежных распоряжений предоставленные плательщиком денежные средства получателю средств в этом или в ином банке.

2. Расчеты поручениями о переводе без открытия банковского счета могут осуществляться за счет денежных средств, предоставленных

плательщиком предварительно до передачи поручений или непосредственно при их передаче.

3. Передача поручения о переводе без открытия банковского счета может осуществляться плательщиком с использованием электронных средств платежа.

4. Порядок осуществления расчетов поручениями о переводе без открытия банковского счета регулируется законом, правилами безналичных расчетов и договором.

5. Положения, предусмотренные настоящим параграфом, применяются также в предусмотренных законом случаях предоставления денежных средств иным лицом, не являющимся плательщиком, для осуществления расчетов поручениями о переводе без открытия банковского счета.

**Статья 885<sup>2</sup>. Прием к исполнению и исполнение банком поручения о переводе без открытия банковского счета**

1. При приеме к исполнению поручения о переводе без открытия банковского счета банком плательщика применяются пункты 1 и 2 статьи 864 настоящего Кодекса с учетом положений настоящего пункта.

Достаточность денежных средств для исполнения поручения о переводе без открытия банковского счета определяется исходя из суммы денежных средств, предоставленных банку плательщиком.

При недостаточности денежных средств поручение о переводе без открытия банковского счета может быть принято к исполнению банком плательщика в размере суммы денежных средств, предоставленных плательщиком, если иное не предусмотрено законом, правилами безналичных расчетов или договором.

Поручение о переводе без открытия банковского счета не может быть отозвано плательщиком с момента его передачи банку плательщика.

2. Поручение о переводе без открытия банковского счета исполняется банком плательщика способами, предусмотренными пунктом 1 статьи 865 настоящего Кодекса.

Поручение о переводе без открытия банковского счета предварительно предоставленных плательщиком денежных средств, переданное с использованием электронных средств платежа, может исполняться банком плательщика также иными способами, предусмотренными законом или правилами безналичных расчетов.

3. Прием к исполнению и исполнение поручения о переводе без открытия банковского счета подтверждаются банком плательщика

плательщику в порядке, предусмотренном законом, правилами безналичных расчетов и договором.

**Статья 885<sup>3</sup>. Условия использования электронных средств платежа для передачи поручений о переводе без открытия банковского счета**

1. К условиям использования электронных средств платежа для передачи поручений о переводе без открытия банковского счета предварительно предоставленных плательщиком денежных средств применяются положения пунктов 4 - 8 статьи 847 настоящего Кодекса.

2. При использовании электронных средств платежа для передачи поручений о переводе без открытия банковского счета денежных средств, предоставленных плательщиком непосредственно при передаче поручений, применяются положения пунктов 4, 5, 7, 8 статьи 847 настоящего Кодекса.

Порядок информирования плательщика об операциях, совершенных с использованием электронных средств платежа для передачи поручений о переводе без открытия банковского счета предварительно предоставленных плательщиком денежных средств, устанавливается законом, правилами безналичных расчетов и договором.

**Статья 885<sup>4</sup>. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения о переводе без открытия банковского счета**

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком поручения о переводе без открытия банковского счета применяются положения статьи 866 настоящего Кодекса.

2. В случае исполнения переданных с использованием электронных средств платежа поручений о переводе без открытия банковского счета предварительно предоставленных плательщиком денежных средств после приостановления или прекращения права плательщика использовать электронные средства платежа либо получения уведомления плательщика, предусмотренного пунктом 6 статьи 847 настоящего Кодекса, банк несет ответственность в соответствии с пунктом 2 статьи 856 настоящего Кодекса.

**Статья 885<sup>5</sup>. Риск убытков при передаче поручений о переводе без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа**

1. При передаче с использованием электронных средств платежа поручений о переводе без открытия банковского счета предварительно предоставленных плательщиком денежных средств неуполномоченными лицами применяются правила, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 856<sup>1</sup> настоящего Кодекса.

2. В случае, если банк исполняет обязанность по информированию плательщика о совершении операции с использованием электронных средств платежа для передачи поручений о переводе без открытия банковского счета предварительно предоставленных плательщиком денежных средств, плательщик несет риск убытков от совершения такой операции до момента соответствующего уведомления банка."

## **Статья 2**

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; Российская газета, 2008, 14 октября) следующие изменения:

1) в статье 4:

а) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4) устанавливает правила наличных и безналичных расчетов;"

б) дополнить пунктом 4<sup>1</sup> следующего содержания:

"4<sup>1</sup>) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;"

2) абзац пятый пункта 8 статьи 13 изложить в следующей редакции:

"функционирования национальной платежной системы;"

3) в статье 46:

а) в пункте 6 слово "расчетные," исключить;

б) дополнить пунктом 6<sup>1</sup> следующего содержания:

"6<sup>1</sup>) оказывать услуги по переводу денежных средств, услуги платежной инфраструктуры в соответствии с Федеральным законом от № "О национальной платежной системе";";

4) дополнить статьей 62<sup>1</sup> следующего содержания:

"Статья 62<sup>1</sup>. Банк России вправе устанавливать для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязательные нормативы, учитывающие риски таких операций, а также отдельный порядок составления и представления отчетности в Банк России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе размещать денежные средства, полученные от физических лиц для переводов электронных денег, исключительно:

на корреспондентском счете в Банке России;

в депозиты Банка России;

на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег, обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами ее управления, в порядке, установленном Банком России для банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.";

5) главу XII изложить в следующей редакции:

**"Глава XII. Обеспечение функционирования национальной платежной системы"**

Статья 80. Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов.

Статья 81. Банк России обеспечивает стабильность национальной платежной системы в соответствии с Федеральным законом от № "О национальной платежной системе".



Банк России может признавать платежные системы значимыми и устанавливать к ним требования в соответствии с указанным Федеральным законом.

Банк России осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе в соответствии с указанным Федеральным законом.

Банк России вправе запрашивать и получать необходимую информацию и документы в соответствии с указанным Федеральным законом.

**Статья 82.** Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России, осуществляет за ней наблюдение, устанавливает правила осуществления безналичных расчетов через Банк России, а также осуществляет безналичные расчеты, в том числе через свои учреждения."

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2005, № 1, ст. 45) следующие изменения:

1) часть третью статьи 1 изложить в следующей редакции:

"Небанковская кредитная организация:

кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 - 5 (только в части, необходимой для осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.";

2) пункт 9 части первой статьи 5 изложить в следующей редакции:

"9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег (за исключением почтовых переводов).";

3) третье предложение части второй статьи 11 заменить текстом следующего содержания: "Минимальный размер уставного капитала

вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.";

4) в части первой статьи 13 слова "в статье 13.1 настоящего Федерального закона" заменить словами "Федеральном законе от № "О национальной платежной системе";

5) статью 13.1 признать утратившей силу;

6) статью 14 дополнить пунктом 9 и частью второй следующего содержания:

"9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной

организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа);

о наличии (отсутствии) судимости.

Положения пункта 8 части первой настоящей статьи не распространяются на случай представления документов для государственной регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций.";

7) абзац второй пункта 1 части первой статьи 16 дополнить текстом следующего содержания: "(для кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных

средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - отсутствие у них высшего образования);";

8) в статье 26:

а) часть тринадцатую изложить в следующей редакции:

"Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и счетах участников платежных систем и их клиентов, полученные при осуществлении ими своих обязанностей в рамках платежной системы в соответствии с Федеральным законом от № "О национальной платежной системе", за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.";

б) дополнить частями четырнадцатой - шестнадцатой следующего содержания:

"Операционные центры, клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и счетах участников платежных систем и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы в соответствии с указанным Федеральным законом, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об остатках электронных денег клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денег кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых платежными агентами (субагентами) в соответствии с указанным Федеральным законом.";

9) в статье 27:

а) часть первую после слов "на хранении в кредитной организации," дополнить словами "а также на остаток электронных денег";

б) часть вторую изложить в следующей редакции:

"При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денег кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денег в пределах средств или остатка электронных денег, на которые наложен арест.";

в) часть третью после слов "на хранении в кредитной организации," дополнить словами "а также на остаток электронных денег";

10) в статье 28:

а) в части первой слова "создаваемые в установленном порядке расчетные центры и" исключить;

б) дополнить частью седьмой следующего содержания:

"Кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона от № "О национальной платежной системе"."

#### **Статья 4**

Часть 2 статьи 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 43, ст. 4351) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5) являющиеся электронными деньгами."

#### **Статья 5**

Статью 28 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26,

ст. 2590; 2004, № 34, ст. 3536) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Сделка, совершенная кредитной организацией - участником платежной системы, центральным клиринговым контрагентом, расчетным центром платежной системы, по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, при условии соответствия указанной сделки требованиям Федерального закона от № "О национальной платежной системе", не может быть признана недействительной по основаниям, предусмотренным настоящей статьей."

#### **Статья 6**

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849) следующие изменения:

1) дополнить статью 70 частями 12 и 13 следующего содержания:

"12. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные деньги должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.



13. На денежные средства гарантийного фонда платежной системы, находящиеся на отдельном банковском счете, открытом в соответствии с Федеральным законом от № "О национальной платежной системе", не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра платежной системы.";

2) дополнить статью 71 частью 7 следующего содержания:

"7. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные деньги должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.";

3) дополнить статью 72 частью 10 следующего содержания:

"10. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные деньги должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа."

### **Статья 7**

Часть 3 статьи 40 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2008, № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141)

после слова "услуг" дополнить словами ", а также организациями - операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при осуществлении ими деятельности в соответствии с законодательством о национальной платежной системе".

### **Статья 8**

Статью 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2002, № 52, ст. 5141; 2005, № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; 2009, № 7, ст. 777; № 23, ст. 2770) дополнить пунктом 24 следующего содержания:

"24) осуществляет взаимодействие с Банком России при осуществлении Банком России надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами, в случаях, предусмотренных законодательством о национальной платежной системе."

### **Статья 9**

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036) следующие изменения:

1) абзац одиннадцатый статьи 5 признать утратившим силу;

2) пункт 1<sup>1</sup> статьи 7 изложить в следующей редакции:

"1<sup>1</sup>. Идентификация клиента - физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денег, если сумма перевода не превышает 15000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15000 рублей, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма."

**Статья 10**

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 21, ст. 1957) следующие изменения:

1) абзацы 8 и 9 статьи 1 изложить в следующей редакции:

"платежный терминал - устройство для осуществления в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица кредитной организации или платежного агента (субагента) приема от физического лица наличных денежных средств в целях их последующего перевода без открытия банковского счета кредитной организацией;

банкомат - устройство для осуществления в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица кредитной организации или платежного агента (субагента) приема от физического лица наличных денежных средств в целях их зачисления на его банковский счет и (или) последующего перевода кредитной организацией и выдачи (либо только выдачи) физическому лицу наличных денежных средств с его банковского счета или по осуществленному кредитной организацией переводу денежных средств без открытия банковского счета, для

передачи кредитной организации платежных распоряжений физических лиц с использованием электронных средств платежа в целях осуществления перевода денежных средств, а также для составления подтверждающих осуществляемые операции документов.";

2) пункт 4 статьи 2 изложить в следующей редакции:

"4. Положения пунктов 2, 2<sup>1</sup> и 3 настоящей статьи не распространяются на кредитные организации и платежных агентов (субагентов).";

3) в статье 4:

а) в абзаце втором пункта 1:

слова "применяемых платежными агентами и банковскими платежными агентами", "банковскими" исключить;

после слова "агентами" дополнить словом "(субагентами)";

б) в абзаце первом пункта 1<sup>1</sup>:

слова "применяемого платежным агентом и банковским платежным агентом", "банковскими" исключить;

после слова "агентами" дополнить словом "(субагентами)";

в) дополнить пунктом 1<sup>2</sup> следующего содержания:

"1<sup>2</sup>. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого платежными агентами (субагентами), должна

обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

наименование документа - кассовый чек;

общая сумма принятых (выданных) денежных средств;

наименование операции платежного агента (субагента);

размер вознаграждения, установленного кредитной организацией за осуществление перевода денежных средств, уплачиваемого физическим лицом, в случае его взимания, а также виды и размеры иных расходов физического лица;

дата, время приема (выдачи) денежных средств;

номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;

адрес места приема (выдачи) денежных средств;

наименование и местонахождение кредитной организации, платежного агента, платежного субагента и их идентификационные номера налогоплательщиков;

номер контактных телефонов кредитной организации, платежного агента, платежного субагента.

Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и платежным агентом.

Применяемые платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных настоящим пунктом, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.";

4) в статье 5:

а) в абзаце первом пункта 1 статьи 5:

слова "применяемых платежными агентами и банковскими платежными агентами", "банковскими" исключить;

после слова "агентами" дополнить словом "(субагентами)";

б) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места

установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата."

### **Статья 11**

В часть четвертую статьи 37 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 "О защите прав потребителей" (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2004, № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439) внести следующие изменения:

1) в первом предложении:

слова "либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц," "банковскому", ", осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности," исключить;

после слова "агенту" дополнить словом "(субагенту)";

2) во втором предложении:

слова "платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо", "банковскому",



"осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности" исключить;

после слова "агенту" дополнить словом "(субагенту)".

### **Статья 12**

Часть 15 статьи 155 Жилищного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 14; 2008, № 30, ст. 3616) признать утратившей силу.

### **Статья 13**

Признать утратившим силу Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758).

### **Статья 14**

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487; 2003, № 22, ст. 2066; № 23, ст. 2174; № 27, ст. 2700; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3231; № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 31, ст. 3436; 2008, № 26, ст. 3022; № 48, ст. 5519) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 23 дополнить подпунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

"1<sup>1</sup>) о возникновении или о прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для перевода электронных денег - в течение семи дней со дня возникновения (прекращения) такого права;"

2) пункт 3 статьи 45 дополнить подпунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

"1<sup>1</sup>) с момента передачи физическим лицом в банк поручения на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства без открытия счета в банке денежных средств, предоставленных банку физическим лицом, в том числе предварительно до передачи поручения, при достаточности предоставленных денежных средств для перечисления;"

3) в статье 46:

а) наименование статьи дополнить словами "и его электронных денег";

б) пункт 1 дополнить словами "и его электронные деньги";

в) дополнить пунктом 6<sup>1</sup> следующего содержания:

"6<sup>1</sup>. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или

индивидуального предпринимателя налоговый орган вправе взыскать налог за счет электронных денег.

Обращение взыскания на электронные деньги налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя осуществляется по решению о взыскании налогового органа путем направления в банк, в котором находятся электронные деньги, поручения налогового органа на перевод электронных денег на счет налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя.

Поручение налогового органа на перевод электронных денег должно содержать указание на реквизиты корпоративного электронного средства платежа налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, с использованием которого должен быть осуществлен перевод электронных денег, подлежащую переводу сумму, а также счет налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя.

Взыскание налога может производиться за счет остатков электронных денег в рублях, а при недостаточности - за счет остатков электронных денег в иностранной валюте. При взыскании налога за счет остатков электронных денег в иностранной валюте и указании в

поручении налогового органа на перевод электронных денег валютного счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя банк осуществляет перевод электронных денег на этот счет.

При взыскании налога за счет остатков электронных денег в иностранной валюте и указании в поручении налогового органа на перевод электронных денег рублевого счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя руководитель (заместитель руководителя) налогового органа одновременно с поручением налогового органа на перевод электронных денег направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня иностранной валюты налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя. Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, осуществляются за счет налогоплательщика (налогового агента). Банк осуществляет перевод электронных денег на рублевый счет налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату перевода электронных денег.

При недостаточности или отсутствии электронных денег налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в день получения банком поручения налогового органа на перевод электронных денег такое поручение исполняется по мере получения электронных денег.

Поручение налогового органа на перевод электронных денег исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога производится с за счет остатков электронных денег в рублях, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится за счет остатков электронных денег в иностранной валюте.";

г) пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя либо его электронных денег или при отсутствии информации о счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя либо информации о реквизитах его корпоративного электронного средства платежа, используемого для перевода электронных денег, налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика

(налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в соответствии со статьей 47 настоящего Кодекса.";

д) пункт 8 дополнить словами "либо приостановление перевода электронных денег";

4) подпункт 1 пункта 6 статьи 48 дополнить словами "и электронных денег, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа";

5) в статье 76:

а) наименование статьи после слов "в банках" дополнить словами ", а также переводов электронных денег";

б) в пункте 1:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов электронных денег";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Приостановление перевода электронных денег означает прекращение банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денег, если иное не предусмотрено пунктом 2 настоящей статьи.";

в) в пункте 2:

абзацы первый и второй после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денег";

после абзаца третьего дополнить абзацем следующего содержания:

"Приостановление перевода электронных денег налогоплательщика-организации в случае, предусмотренном настоящим пунктом, означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денег, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа.";

дополнить абзацами следующего содержания:

"Приостановление перевода электронных денег, сумма которых выражена в иностранной валюте, налогоплательщика-организации в случае, предусмотренном настоящим пунктом, означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денег, в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях, указанной в решении налогового органа, по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату начала действия приостановления перевода электронных денег, сумма которых выражена в иностранной валюте, указанного налогоплательщика.

Сумма, указанная в решении налогового органа, является общей суммой приостановления операций налогоплательщика-организации по счетам в банке и перевода его электронных денег.";

г) в пункте 3:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денег";

абзац второй после слов "по счетам" дополнить словами "и перевода электронных денег";

д) в пункте 4:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денег";

абзац второй после слов "налогоплательщика-организации" дополнить словами "и переводов его электронных денег";

абзацы третий - пятый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денег";

е) пункт 5 после слов "операции по которым приостановлены," дополнить словами "а также об остатках электронных денег, перевод которых приостановлен", после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денег.";



ж) пункт 6 после слов "в банке" дополнить словами ", перевода его электронных денег";

з) в пункте 7:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и перевода его электронных денег", после слов "таких операций" дополнить словами ", такого перевода";

абзац второй после слов "в банке" дополнить словами "и перевода его электронных денег";

и) пункт 8 после слов "в банке" дополнить словами "и перевода его электронных денег";

к) дополнить пунктом 9<sup>3</sup> следующего содержания:

"9<sup>3</sup>. Положения пунктов 9, 9<sup>1</sup> и 9<sup>2</sup> настоящей статьи применяются также в случае приостановления перевода электронных денег налогоплательщика-организации.";

л) пункт 10 после слов "в банке" дополнить словами "и перевода его электронных денег";

м) в пункте 11:

слова "а также" исключить;

дополнить словами ", а также в отношении приостановления перевода электронных денег указанных лиц";

н) пункт 12 после слов "по счетам налогоплательщика-организации" дополнить словами "и перевода ее электронных денег", после слов "этим лицам счета" дополнить словами "и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для перевода электронных денег";

б) в статье 86:

а) в пункте 1:

абзац первый после слов "индивидуальным предпринимателям" дополнить словами "и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для перевода электронных денег";

в абзаце втором:

после слов "(индивидуального предпринимателя)" дополнить словами ", о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для перевода электронных денег, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа";

слова "открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета" заменить словом "события";

абзацы третий и четвертый после слов "реквизитов счета" дополнить словами ", о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для перевода электронных денег, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа";

б) в пункте 2:

абзац первый после слов "Российской Федерации" дополнить словами ", а также справки об остатках электронных денег и переводах электронных денег";

в абзаце втором:

слова "а также" исключить;

после слов "в банке" дополнить словами ", а также справки об остатках электронных денег и переводах электронных денег";

абзац третий дополнить словами "и приостановления перевода электронных денег";

в) пункт 4 дополнить словами ", а также в отношении корпоративных электронных средств платежа указанных лиц, используемых для перевода электронных денег";

7) дополнить статьей 135<sup>2</sup> следующего содержания:

**"Статья 135<sup>2</sup>. Нарушение банком обязанностей, связанных с переводом электронных денег**

1. Несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, или адвоката, учредившего адвокатский кабинет, использовать корпоративные электронные средства платежа для перевода электронных денег, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа влечет взыскание штрафа в размере 40 тысяч рублей.

2. Неправомерное неисполнение банком в установленный настоящим Кодексом срок поручения налогового органа на перевод электронных денег влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки.

3. Непредставление банком справок об остатках электронных денег и переводах электронных денег в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 настоящего Кодекса и (или) несообщение об остатках электронных денег, перевод которых приостановлен, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 настоящего Кодекса, а также

представление справок с нарушением установленного срока или справок, содержащих недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей."

### **Статья 15**

Внести в часть 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2005, № 30, ст. 3101; 2007, № 1, ст. 30; № 29, ст. 3480; № 45, ст. 5419; 2008, № 30 (часть I) ст. 3606) следующие изменения:

1) подпункт "б" пункта 1 изложить в следующей редакции:

"б) средства на банковских счетах, в банковских вкладах и электронные деньги;"

2) подпункт "б" пункта 2 изложить в следующей редакции:

"б) средства на банковских счетах, в банковских вкладах и электронные деньги в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;"

### **Статья 16**

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708,

2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3529, 3533; 2005, № 1, ст. 9, 13, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 1, ст. 10; № 2, ст. 172; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3433, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 29, 33; № 16, ст. 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008, 4015; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5553; 2008, № 18, ст. 1941; № 20, ст. 2251; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6235, 6236; 2009, № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759; № 26, ст. 3120, 3122) следующие изменения:

1) главу 15 дополнить статьей 15.26.1 следующего содержания:

**"Статья 15.26.1. Нарушение законодательства о национальной платежной системе**

1. Неисполнение операторами платежных систем, операционными центрами, клиринговыми центрами предписаний с требованиями об устранении нарушений законодательства о национальной платежной системе -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей, на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до двухсот тысяч рублей.";

2) часть 1 статьи 23.1 после слов "статьями 15.26," дополнить словами "15.26.1 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией),";

3) пункт 81 части 2 статьи 28.3 изложить в следующей редакции:

"81) должностные лица Банка России - об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 15.26 и 15.26.1 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией) настоящего Кодекса."

## **Статья 17**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года со дня его официального опубликования, за исключением положений, указанных в частях 2 и 3 настоящей статьи.

2. Пункт 4 статьи 2, пункты 1 - 3, 6, 7 статьи 3, статьи 4, 9 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении трех месяцев со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Пункты 4, 5, абзац четвертый подпункта "б" пункта 8 статьи 3, статьи 10 - 13 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении пяти лет со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

4. Кредитные организации, имеющие на дату вступления в силу настоящего Федерального закона право осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, вправе осуществлять переводы электронных денег.

Президент  
Российской Федерации





## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе"**

В связи с принятием федерального закона "О национальной платежной системе" подготовлен проект федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе", в соответствии с которым вносятся изменения в следующие законодательные акты Российской Федерации.

Законопроектом вносятся изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации в части определения условий использования электронных средств платежа с открытием банковского счета (изменения в главу 45) и без открытия банковского счета (изменения в главу 46) с установлением обязательств банка и клиента, оснований ответственности и порядка распределения риска убытков.

В целях обеспечения законодательной поддержки развития платежных инструментов и процедур в Гражданском кодексе Российской Федерации закрепляется институт перевода денежных средств с определением его безотзывности и окончательности, базовая форма расчетов платежными поручениями приводится в соответствие с современной банковской практикой, а также вводится форма расчетов платежными требованиями с возможностью ее применения в целях прямого дебетования.

В Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" вносятся изменения в части определения целей, функций и полномочий Банка России в сфере национальной платежной системе.

В Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" вносятся изменения в части закрепления права кредитных организаций по осуществлению переводов денежных средств в рамках платежных систем, а также в части создания небанковских кредитных организаций,

осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

В Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" вносятся изменения, исключаящие из сферы распространения данного федерального закона электронные деньги.

В Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" предусмотрено внесение изменений в части неприменения моратория, невозможности отказа от исполнения обязательств, признания недействительной сделки кредитной организации - участника платежной системы, центрального клирингового контрагента, расчетного центра платежной системы, по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения позиций на нетто-основе в рамках платежной системы.

В Федеральном законе "Об исполнительном производстве" предлагается запретить обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на отдельном банковском счете оператора по приему платежей, прямых участников платежной системы, а также на денежные средства гарантийного фонда платежной системы по обязательствам, соответственно, оператора по приему платежей, расчетного центра, оператора платежной системы или расчетного центра.

В Федеральный закон "О защите конкуренции" вносятся изменения, уточняющие сферу совместного рассмотрения дел с включением организаций, являющихся операторами в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

В Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" вносятся изменения, направленные на обеспечение взаимодействия ФСФР России и Банка России при осуществлении Банком России наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами.

В Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" вносятся изменения в целях учета требований Федерального закона "О национальной платежной системе" при осуществлении перевода электронных денег.

В Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" вносятся изменения в части установления требований к контрольно-кассовой технике в составе платежного терминала, банкомата, применяемого платежными агентами.

В часть первую Налогового кодекса Российской Федерации вносятся дополнения, связанные с переводом электронных денег.

В Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" вводится понятие "электронные деньги".

В Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях вносятся изменения, устанавливающие административную ответственность за нарушение законодательства о национальной платежной системе.

Кроме того, принятие федерального закона "О национальной платежной системе" потребует признания утратившими силу части 15 статьи 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**проекта федерального закона "О внесении изменений в некоторые**  
**законодательные акты Российской Федерации, а также о признании**  
**утратившими силу Федерального закона "О деятельности по приему**  
**платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и**  
**некоторых положений законодательных актов Российской Федерации**  
**в связи с принятием Федерального закона "О национальной**  
**платежной системе"**

Реализация федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" не повлечет изменения финансовых обязательств государства и дополнительных расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе"**

Принятие федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.



