

О. В. ПЯРИНА

**НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ
И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИИ**



О. В. Пярина

**НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ
И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИИ**

Москва
«Гелиос АРВ»
2011

УДК 336.76

ББК 65.05

П67

Пярина, О. В.

П67 Национальные системы платежных карт: международный опыт и перспективы России / Вступительная статья д. т. н. *С. Н. Смирнова*. — М.: Гелиос АРВ, 2011. — 160 с.

ISBN 978-5-85438-206-9

В работе приводится история развития карточного рынка, рассмотрены типы платежных карт, анализируется законодательная база регулирования международных расчетов, обосновываются риски, возникающие при использовании платежных карт, и раскрываются перспективы развития систем платежных карт.

Для банковских работников, преподавателей и студентов высших учебных заведений экономического профиля.

ББК 65.05

ISBN 978-5-85438-206-9

© Пярина О. В., 2011.
© Оформление. Издательство
«Гелиос АРВ», 2011.

НА ПУТИ ИННОВАЦИЙ: НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

Президент России Дмитрий Медведев 27 июня 2011 г. подписал закон «О национальной платежной системе». Закон был принят Госдумой 14 июня и одобрен Советом Федерации 22 июня. Закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем.

Под национальной платежной системой законом понимается совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов, платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством России, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. В законе описана сфера применения электронных денег, которые становятся новой формой безналичного расчета. Определено, что перевод электронных денег будет осуществляться исключительно кредитными организациями по поручению своих клиентов.

Быстрое «прохождение» закона «О национальной платежной системе» — ожидаемое событие. Подготовка законопроекта как приоритетная задача была поставлена Президентом России Д. А. Медведевым в 2010 г. В настоящее время происходит стремительный рост использования электронных платежей во всех областях деятельности широких слоев россиян как в бизнесе, так и в повседневной жизни. По данным ассоциации «Электронные деньги», по итогам 2010 г. количество активных пользователей «электронных денег» в России увеличилось на 50% по сравнению с 2009 г. и возросло до 30 млн человек. Объем пополнений «электронных кошельков» вырос по итогам прошлого года до 70 млрд рублей против 40 млрд рублей в 2009 г.

В процессе подготовки законопроекта депутаты Госдумы проявляли обеспокоенность тем, что использование в России ведущих мировых платежных систем *Visa* и *MasterCard* может быть ограничено. Опасения оказались безосновательными. В соответствии с законом при обслуживании операций в России иностранные платежные системы могут использовать собственные операционные (процессинговые) центры, находящиеся за территориями иностранных государств. Обязательными условиями являются: размещение в России расчетных и платежно-клиринговых центров, гарантированная бесперебойная работа систем с клиентами и соблюдение их прав. При этом Банк России наделяется полномочиями по надзору в национальной платежной системе. Банк России будет выдавать операторам национальной платежной системы «облегченные» лицензии, дающие право на работу с электронными денежными средствами и сможет проверять вверенные ему организации (не чаще 1 раза в 2 года).

Публикация книги О. В. Пяриной «Национальные системы платежных карт: международный опыт и перспективы России» в период вступления в силу закона «О национальной платежной системе» является актуальной и своевременной. Работа молодого автора затрагивает широкий круг вопросов: историю развития и теоретические основы систем платежных карт; международные системы расчетов с использованием платежных карт; перспективы развития систем платежных карт.

Рассматривая системы платежных карт, необходимо не упускать из поля зрения их место в общеэкономической системе расчетов. Платежные карты — это современный эффективный инструмент реализации экономических отношений, в которые вступают граждане и организации в процессе экономической деятельности.

Платежные инструменты, которыми мы ежедневно расплачиваемся, не всегда были такими. Средства и технологии организации платежа не являются чем-то неизменным и окончательно сформировавшимся. История демонстрирует постоянно осуществляемый субъектами экономической деятельности поиск в сфере организации платежных систем, которые в наибольшей

степени соответствуют потребностям определенного исторического периода.

Первыми деньгами, существующими в привычном для нас виде, можно считать металлические денежные монеты, чеканившиеся в древней Персии. Наиболее общим свойством, присущим деньгам с момента возникновения в самой примитивной форме, является их способность быть эквивалентом стоимости. Это свойство денег сохраняется на протяжении всего их существования.

Внешний вид и набор неотъемлемых характеристик денежных знаков, выполняющих функции универсального эквивалента стоимости, претерпевал существенную эволюцию. Внешний вид денежных знаков зависел, в первую очередь, от технологического уровня цивилизации. Изменения внешнего вида и основных характеристик денежных знаков стимулировались, прежде всего, соображениями безопасности и удобства пользования.

Каждое государство, чеканившее монету, заботилось об эффективной защите от подделки. Несмотря на предпринимаемые усилия государства, по прошествии некоторого времени монеты подделывались.

С появлением новых технологий внешний вид денежных знаков менялся для повышения удобства их использования. Развитие платежных средств всегда определялось не только уровнем технологий, но и реальными потребностями товарообмена.

Экономическое взаимодействие покупателей и продавцов не обязательно осуществлялось с использованием денежных знаков. На определенных этапах была меновая торговля — прообраз не всеми забытых бартерных сделок. По мере развития торговли в денежном обороте стали использоваться различные заменители денег: векселя, долговые обязательства, чеки. В странах древнего мира велись долговые записи. Однако впервые использовать долговые обязательства в качестве платежного средства стали только в эпоху Возрождения.

В эпоху великих географических открытий, с расширением торговли, в качестве платежного средства начинают использоваться векселя. Однако в этом качестве векселя не получили широкого хождения.

С развитием системы банковского учета появляются кредитные карты и другие средства для удаленного управления банковским счетом, существенно потеснившие наличные деньги. В первую очередь появлению кредитных карт способствовало развитие банковских технологий, обеспечивающее расширение рынка банковских услуг. К моменту появления банковских карт в 60-е годы предыдущего столетия уже существовали достаточно развитые системы торговли по каталогам. Появление кредитных карт дало дополнительный инструмент для совершенствования технологических схем осуществления покупок товаров и услуг. Совершенствование технологических схем привело к качественному скачку — созданию платежных систем.

С точки зрения системной архитектуры платежная система это совокупность технологических методов и поддерживающих их организаций и частных лиц, которые обеспечивают условия для использования банковских пластиковых карт определенного стандарта в качестве платежного средства.

Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания карт, входящих в систему эмитентов, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как технологические вопросы операций с картами — стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование, так и финансовые вопросы, связанные с обслуживанием карт, — процедуры расчетов с торговыми организациями, входящими в состав сети обслуживания, правила взаиморасчетов между банками, тарифы.

Ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах совокупность банков. В состав платежной системы также входят торговые организации и предприятия сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для нормального функционирования платежной системы необходимы специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карт: процессинговые центры и центры технического обслуживания.

Процессинговый центр — специализированная сервисная организация, которая обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколы транзакций. Процессинговый центр ведет базу данных, которая содержит необходимые данные о банках-участниках платежной системы и данные о держателях карт. Центр хранит сведения об ограничениях, имеющих по объемам платежей для конкретных держателей карт, и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы данных (*off-line* банк). При оперативной авторизации в базе данных эмитента процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизуемой карты. Процессинговый центр обеспечивает пересылку полученных от эмитента карты сведений эквайеру.

С технологической точки зрения процессинговый центр — это специализированный вычислительный центр, надежно подключенный к достаточно производительным каналам связи. Процессинговый центр функционирует в жестких условиях, гарантированно обрабатывая в реальном масштабе времени интенсивный поток транзакций. Использование дебетовой карты приводит к необходимости *on-line* авторизации каждой сделки в любой точке обслуживания платежной системы. Для операций с кредитной картой авторизация необходима не во всех случаях, но, например, при получении денег в банкоматах она также проводится всегда.

На основании накопленных за день (или иной сформулированный в соответствующем договоре период времени) протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы. По запросам эмитента процессинговый центр формирует и рассылает эквайерам (а иногда и непосредственно в точки обслуживания) стоп-листы.

Необходимой предпосылкой выполнения аудиторских функций является ведение протоколов транзакций. Протокол транзакций — это автоматически фиксируемые данные, характеризующие произведенные посредством карты платежи или выдачи наличных денег.

Подготовка данных для проведения взаиморасчетов по итогам дня также предъявляет высокие требования к вычислительным возможностям процессингового центра. Автоматизированной обработке подлежат протоколы подавляющей части транзакций, а требуемые сроки выполнения расчетов обычно не больше нескольких часов.

Процессинговый центр может также обеспечивать потребности банков-эмитентов в новых картах, осуществляя их заказ на заводах и последующую персонализацию. Если центр осуществляет весь спектр сервисных функций, он должен быть оснащен также оборудованием для персонализации пластиковых карт (включая, возможно, и интеллектуальные карты), а также иметь базу для технического сопровождения и ремонта POS-терминалов и банкоматов.

С технической точки зрения поддержание надежного, устойчивого функционирования платежной системы требует наличия существенных вычислительных мощностей в процессинговом центре и развитой коммуникационной инфраструктуры. Дополнительным источником загрузки процессингового центра являются электронные документы, которыми обмениваются банки-участники с расчетным банком при проведении взаиморасчетов.

Основными количественными параметрами эффективности платежа, помимо надежности, являются его скорость и стоимость. Скорость осуществления платежа определяется в основном характеристиками канала связи с процессинговым центром (центрами).

Стоимость одного карточного платежа определяется, главным образом, необходимостью идентификации и аутентификации и авторизации плательщика. Поддержание банка данных аутентифицирующей информации, а также банка информации о платежной и кредитной истории клиентов требует одновременных затрат и затрат на сопровождение. Участники платежных систем вынуждены содержать штат сотрудников для сбора и работы с информацией о клиентах, для поддержания постоянного контакта с клиентами, который невозможно полностью автоматизировать. Ошибки при аутентификации или при работе

с данными, неплатежи по кредитам вынуждают участников платежной системы тратить значительные средства на страхование и защиту, в том числе юридическую.

Существенно более высокая стоимость карточных транзакций в отличие от расчетов наличными деньгами связана с выполнением операций отождествления субъектов сделки. Расчет наличными обезличен и в большинстве случаев может быть анонимен. Необходимо помнить, что стоимость защиты денежных знаков ниже стоимости создания и поддержки инфраструктуры карточных платежных систем. Любая обезличенная платежная система всегда дешевле системы с идентификацией и аутентификацией. Но, как это ни парадоксально, электронные платежные системы получают все большее распространение в России и мире. Преимущества их использования как в бизнесе, так и в повседневной деятельности заметно более значимы, чем сложности внедрения и сопровождения.

По прогнозам специалистов Ассоциации «электронных денег», по итогам 2011 г. показатели отрасли могут удвоиться, в частности, объем пополнений «электронных кошельков» ожидается на уровне 140 млрд рублей. Рост российского рынка электронных денег в 2010 г. существенно повысил привлекательность платежных систем как активов. Ключевыми событиями стали продажа 14,9% акций *QIWI Ltd.*, управляющей крупнейшей платежной системой в Российской Федерации, японскому холдингу *Mitsui&Co* за 96,1 млн долларов, а также *IPO Mail.ru Group*, владеющей долями в платежных системах «QIWI» и «Деньги.Mail.ru».

Какие же преимущества у платежных карт? Прочтите предлагаемую книгу — узнаете. В книге приводится большое количество интересных и не являющихся общеизвестными статистических и исторических данных, что делает ее чтение не только познавательным, но и достаточно занимательным.

С. Н. Смирнов,
д. т. н., член-корреспондент
Академии криптографии
Российской Федерации

— действующие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации (далее — РФ), Европейского Союза (далее — ЕС) и международных организаций, регулирующие деятельность платежных систем и проведение операций с банковскими картами;

— находящиеся в свободном доступе правила работы международных платежных систем;

— труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов;

— публикации в периодических изданиях;

— материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем с использованием банковских карт;

— аналитические материалы международных финансовых организаций.

В качестве статистической базы использованы данные Центрального банка РФ (далее — ЦБ РФ), международных и российских платежных систем, исследовательских организаций.

Глава 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1.1. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА ОСНОВЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

В современной жизни наличием банковского счета никого не удивишь, а с принципом работы пластиковых карт сейчас знаком практически каждый житель экономически развитых стран, значительная часть населения развивающихся стран. Однако вид платежных систем на основе пластиковых карт пережил достаточно долгий путь эволюции, прежде чем стал современным средством электронных расчетов.

Изготовление карт было начато в 1928 г. Бостонской компанией *Farrington Manufacturing*. Тогда они выдавались самым важным и надежным клиентам и представляли собой металлические пластины с выдавленными данными.

В течение последующих лет карта претерпевала эволюционные изменения, происходил поиск новых форм и материалов, технологий обслуживания. Лишь в 60-е гг. XX в. появилась первая пластиковая карта с магнитной полосой. Затем в 1975 г. появилась пластиковая карта с электронной памятью. Ее изобрел и запатентовал француз Ролан Морено. Там же, во Франции, еще через 10 лет компания *Bull* разработала и запатентовала первую смарт-карту со встроенным микропроцессором.

Начало расцвета пластиковых карт началось с появлением знаменитой на весь мир карты *American Express*. Она была выпущена 1 октября 1958 г., а уже через год обладателями таких карт стали более 475 тыс. человек и больше 30 тыс. организаций и предприятий. Такой успех объясняется рядом причин. Впервые, компания приобрела *Universal Travel Card*, по которой

обслуживалась Ассоциация американских отелей. Во-вторых, *American Express* имела огромные финансовые возможности для кредитования и огромную международную сеть, обслуживающую дорожные чеки компании.

В 1950–60-е гг. начался принципиально новый период в развитии карточного бизнеса. Более ста американских банков стали применять кредитные карточки для проведения финансовых операций. Самыми крупными и влиятельными были банки: *Bank of America* и *Chase Manhattan Bank*. Оборот карточных операций возрастал с каждым годом и к 1960 г. достиг 25 млн долларов. Но в дальнейшем дела пошли не так хорошо. Постоянно увеличивающиеся операционные расходы и число неплательщиков привело к уменьшению держателей карт до 160 тыс. В конечном итоге программа была продана ассоциации *National BankAmericard*.

С подобными трудностями в тот период сталкивались и другие банки. Пожалуй, самой успешной стала финансовая политика *Bank of America*, выпускающего карту *BankAmericard*. Хотя это преимущество было обусловлено скорее территориальными и материальными особенностями штата Калифорния. Здесь был большой процент состоятельных людей и масштабная сеть торговых предприятий.

По мере развития программ, связанных с использованием кредитных карт, перед банками встала проблема ограниченности сферы их обслуживания. В связи с этим *Bank of America* в 1966 г. принял решение выдать лицензию на выпуск своих карт другим банкам. В ответ на это несколько крупных банков-конкурентов *Bank of America* решили объединиться и создали свою Межбанковскую карточную ассоциацию — МКА (*Interbank Card Association*).

Ассоциация стала сотрудничать с банками западных штатов, которые выпускали свою карту *Master Charge*. Проанализировав все преимущества, МКА в 1969 г. купила право на выпуск и использование этой карты, и большинство ее членов перешли на новую *Master Charge*.

В оппозицию ассоциации встали банки, выпускавшие *BankAmericard*. Они добились вывода производства этих карт из-под контроля *Bank of America*, и в 1970 г. создали свою организацию под названием *National BankAmericard Incorporated* — НБИ.

Таким образом, к началу семидесятых годов в США на рынке универсальных банковских карточек сформировались два основных конкурента: НБИ и МКА. Они разделили между собой около 90% сферы влияния. Остальной процент занимали небанковские универсальные карты *American Express*.

Следует оговориться, что изначально универсальные зарубежные карты разделялись на две категории: на финансовые (или банковские) карты и карточки для путешествий и развлечений (*Travel and Entertainment — T&E*). В наше время такого четкого разделения провести нельзя — сегодня пластиковые карты применяются для расчетов в любых ситуациях.

В дальнейшем описанная выше монополизация привела к тому, что те банки, которые только приступали к выпуску карт, вынуждены были присоединяться либо к НБИ, либо к МКА.

Развитие карточной системы полным ходом шло не только в Америке, но и в Европе. Великобритания взяла на себя первенство в 1951 г., когда *Diners Club* выдала британским банкам первую лицензию на использование своих именных карт. Затем Британская ассоциация отелей и ресторанов начала выпускать универсальную кредитную карту *BHR*, которая не являлась банковской.

Наравне с европейскими карточными компаниями свою долю западного рынка пытались занять и американские карточные ассоциации. Первой существенный прорыв в этой конкурентной борьбе с *BankAmericard* совершила МКА, когда в 1974 г. подписала соглашение с британской системой *Access Card*. С этого момента началось сотрудничество *Eurocard* и американской Межбанковской карточной ассоциации, выпускающей *Master Charge*. Это соединение стало одной из причин, по которой в 1976 г. НБИ решила переименовать свою карточку

BankAmericard в известную теперь всем карту *Visa*. Вслед за ней и МКА в 1980 г. присвоила своей карточке более международное название *MasterCard*.

Компания *Eurocard* также предпринимала шаги по распределению сферы влияния, расширяя свое сотрудничество с *MasterCard* и другими банками. В 1992 г. *Eurocard International* слилась с платежной системой *Eurocheck* и преобразовалась в более крупную компанию *Europay International*.

Названные крупнейшие представители американских платежных систем стремились расширять сферу своего присутствия не только на страны Европы, но и на страну восходящего солнца. Однако в Японии уже был свой крупный представитель пластиковых карт — компания *JCB*, которая, несмотря на активные попытки *Visa* и *MasterCard* завоевать этот рынок, не уступала занятым позиций.

Общее количество держателей карт *JCB* в 1980 г. было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии *Visa* и *MasterCard* вместе взятых.

В результате конкурентной борьбы крупнейшей карточной платежной системой в современном мире является *Visa*. Она занимает около 60% рынка банковских карт. Второй по величине платежной системой является *MasterCard*, регулирующая еще 30% рынка. Остальные 10% приходятся на долю всех других платежных систем, обслуживающих пластиковые карты.

Смарт-карты пришли на смену традиционным магнитным картам и по сравнению с ними имеют ряд существенных преимуществ, прежде всего, это обеспечение более высокого уровня информационной безопасности, возможность обслуживания в режиме *off-line* и значительно более широкие возможности наполнения карт приложениями различного функционального назначения. Высокие темпы развития науки и техники открывают для применения смарт-карт новые горизонты — сегодня они все более широко используются не только как финансовые инструменты, но и как инструменты решения ряда важных для человека задач в социальной сфере жизни (например оказание юридичес-

ких значимых государственных услуг, медицинских, транспортных, пенсионных и др.). Крупнейшие участники мирового карточного рынка *Visa* и *MasterCard* видят огромные перспективы во внедрении смарт-карт и заявили о переходе своих платежных систем на такую технологию. На данном этапе она будет существовать параллельно с платежными системами на основе карт с магнитной полосой, а затем полностью заменит ее.

1.2. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ КАРТОЧНОГО РЫНКА В РОССИИ

Первые карты международных платежных систем (далее — МПС) появились в СССР еще в далеком 1969 г., когда было подписано первое соглашение с компанией «Дайнерс Клуб». Затем появились карты, эмитированные другими зарубежными компаниями и банками: в 1974 г. — Америкэн Экспресс, в 1975 г. — Виза (тогда еще Бэнк-Америкард) и Еврокард, в 1976 г. — японская Джей-Си-Би (JCB). С советской стороны все соглашения о сотрудничестве с названными компаниями подписывались ВАО «Интурист», которое организовывало расчеты в валютных магазинах «Березка» и гостиницах¹.

Первым советским эмитентом международных карточек был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 г. золотые карточки Еврокард. Первым российским коммерческим банком, эмитировавшим карточку Виза, стал Кредобанк. Это произошло осенью 1991 г.

С вступлением в члены МПС новых банков шло расширение сети обслуживания международных карточек, которая, в основном, использовалась для выдачи наличной валюты, поскольку только этот вид услуг тогда был разрешен российским коммерческим банкам.

Наряду с рынком международных карточек появился и рынок российских карточек.

¹ История банковских карт в России. Свидетельства очевидцев. Кн. 1-я. Тт. 1, 2. — М.: АНО «Экономическая летопись»; агентство финансовой информации «МЗ-медиа», 2009.

В 1993–1995 гг. в России появилось сразу несколько карточных проектов, построенных, в отличие от МПС, на чиповых картах: *Optimum Card* банка «Оптимум», АС «СБЕРКАРТ» Сбербанка России, «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» Сибирского торгового банка, *Universal* Тверьуниверсалбанка.

К этому же времени относится и появление российских платежных систем, основанных на картах с магнитной полосой, среди которых наиболее яркий след оставили *Union Card* (учредители Автобанк, Инкомбанк и группа частных лиц) и *STB-Card* банка «Столичный».

Историю карточного рынка новой России можно условно разделить на три периода.

Первый период — 90-е гг. прошлого века. Этот период характерен появлением множества несовместимых между собой уникальных карточных проектов. Многие из проектов так и остались проектами одного банка, не получив сколько-нибудь существенного распространения на другие банки, и получили название локальных.

Движущими мотивами создания локальных платежных карточных систем было стремление банков повысить свой престиж в конкурентной борьбе с другими банками за счет приверженности к новым информационным технологиям, уже достаточно распространенным в западной практике, и за счет этого привлечь новых клиентов. Предпринятая ЦБ РФ в 1994–1996 гг. попытка консолидировать усилия банков на построение национальной платежной системы по обслуживанию платежных карт успеха не принесла. Банк России ограничился нормативным регулированием рынка: в апреле 1998 г. вступило в силу Положение № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

На этот период приходится активное распространение в России карт МПС. Началом конца этого периода в истории платежных карт в России явился дефолт в августе 1998 г. В результате кризиса оказался подорван карточный бизнес целого ряда круп-

нейших банков страны. Так произошло с банком «Столичный» (СБС-Агро) и его платежной системой *STB-Card*, Автобанком и Инкомбанком и, соответственно, платежной системой *Union Card*. Разорился Мост-Банк и целый ряд карточных банков средней руки: Мосбизнесбанк, Элбимбанк и др.

Второй период — с 2000 по 2008 г. С середины 2000 г. вместе с подъемом российской экономики начался подъем банковской системы и карточного рынка. Стало увеличиваться количество банков, реализующих карточные программы, в том числе банков — эмитентов и эквайеров.

На этом этапе стало ясно, что платежные системы *Union Card* и *STB-Card* так и не сумели оправиться от удара, полученного во время финансового кризиса 1998 г., и при своих новых владельцах не смогли восстановить ту роль, которую они играли в начале и в середине 90-х гг. в России, вплоть до дефолта.

В тоже время не потеряли, а наоборот усилили свои позиции по сравнению с другими российскими конкурентами платежные системы «СБЕРКАРТА» и «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», работающие на основе микропроцессорных карт.

Характерной особенностью этого периода стала массовая реализация банками зарплатных проектов, в основном на основе карт МПС Виза и Мастер Кард, а также платежных систем «СБЕРКАРТА» и «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», получившие достаточно широкое распространение во многих регионах РФ.

Особенностью этого периода также является устойчивая тенденция все более увеличивающейся доли карт МПС в общем количестве эмитированных карт всех платежных систем, включая российские.

На этот период приходится вторая волна идеи построения в России национальной платежной системы². О целесообразности создания такой платежной системы объявил ЦБ РФ. В этот период позиционирует себя в качестве платежной системы национального масштаба ЗАО «СБЕРКАРТА», одним из основных акционеров которого является самый крупный в стране коммер-

² Алёхна А. А., Пярина О. В. НСПК «Российская платежная карта» — выбор есть! // Мир карточек. — 2009. — № 8.

ческий банк — Сбербанк России. Открыто объявляет о своих претензиях на национальную платежную систему «ЗОЛОТАЯ КОРОНА». Много сторонников построения национальной платежной системы на базе МПС «Виза» и «МастерКард».

Третий период — с 2009 г. по текущий момент. Этот период характеризуется изменением подходов к построению национальной платежной системы в России³. Продолжает увеличиваться доля карт МПС на российском рынке, составляя уже более 90% от общего количества эмитированных карт всех платежных систем, включая российские. ЗАО «СБЕРКАРТА», являющееся оператором ОРПС, находится в стадии ликвидации. На его основе формируется ОАО «Универсальная Электронная Карта» (УЭК). Особенностью данного периода также является продвижение идеологии построения НСПК на базе платежного приложения УЭК, а также на основе создания единой инфраструктуры обслуживания платежных карт, выпускаемых всеми карточными платежными системами, действующими на территории РФ (российскими и международными).

Резюмируя основные моменты развития мировой и российской истории платежных карт, можно отметить, что первопроходцами в освоении данного рынка были и ныне известные всему миру платежные системы *Visa*, *Master Card*, *American Express* и элитный международный клуб *Diners Club*. Каждая из них добилась успеха и выиграла в конкурентной борьбе посредством объединения и сотрудничества с другими участниками рынка, начиная со своего региона. Российский рынок платежных карт начал свое развитие с использования карт МПС, однако стал первопроходцем во внедрении чиповых карт. Для России характерно множество локальных платежных карточных систем, несовместимых друг с другом, что тормозит развитие собственного карточного рынка. С 1994 г. в России остается открытым вопрос построения национальной платежной системы по обслуживанию платежных карт. В настоящее время этот вопрос активно решается уже на правительственном и законодательном уровнях.

³ Белов Д., Пярина О. Национальная система платежных карт и стандарты // Мир карточек. — 2010. — № 4.

1.3. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В мировой практике до сих пор не сложилось терминологического единства в определении платежных систем, ее современной институциональной архитектуры. В России в 1990-х гг. в условиях построения новой для нашей экономики индустрии платежных карт основное внимание специалистов было уделено практическим вопросам внедрения новых технологий и расширения продуктового ряда нежели теории безналичных расчетов, что привело к определенным пробелам в понятийном представлении о них. В связи с этим проведена некоторая актуализация, обобщение и уточнение терминологии карточных расчетов.

Платежная система может, как это имело место на определенном этапе развития с МПС *Visa* и *MasterCard*, представлять собой ассоциацию банков, образуемую банками-участниками этой платежной системы, подчиняющихся единым правилам. Когда банк присоединяется к ассоциации, он тем самым подтверждает свою готовность следовать установленным правилам платежной системы. Эти правила юридически определяют правовые, технические, организационные и финансовые аспекты функционирования банка в платежной системе. Признание банком правил системы фиксируется в его договоре вступления в платежную систему и является основой для взаимного доверия между неизвестными друг другу банками при организации ими безналичных расчетов в платежной системе для своих клиентов. Контроль выполнения правил всеми участниками платежной системы производится исполнительным органом — оператором (администратором) платежной системы.

Платежная система является также гарантом выполнения расчетов между банками-участниками системы. Тем самым поддерживается доверие банков к идее платежной системы, в основе которого лежит их уверенность в получении денежного возмещения от других банков, обязанных в соответствии с правилами платежной системы осуществить платежи в пользу первых банков.

В экономической литературе можно встретить несколько трактовок понятия «карточная платежная система». Приведем некоторые, наиболее точные определения.

Платежная система — ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам использования карточек. Основу платежной системы составляет совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников, которые регламентируют свои взаимоотношения относительно использования карточек⁴.

Платежной системой называется совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства⁵.

На тематическом портале в Интернете, посвященном платежным системам, дается следующее определение: «Платежная система — совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Платежные системы разных стран существенно отличаются друг от друга в связи с различиями в уровнях экономического развития, особенностями банковского законодательства, платежными обычаями»⁶.

В Федеральном законе «О национальной платежной системе», который был принят Госдумой 14 июня 2011 г., приводится следующее определение: «Платежная система — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств».

⁴ Орлова Е. В. Пластиковые карты. Учет и налогообложение. — М.: НАЛОГ-ИНФО, 2005.

⁵ Гинзбург А. И. Пластиковые карты. — СПб.: Питер, 2004.

⁶ Тематический интернет-портал, посвященный платежным системам: http://www.pay-syst.em.ru/?id_razdel=351

Таким образом, обобщая изложенное выше и множество других определений, под карточной платежной системой понимается совокупность институтов, механизмов и методов, а также правовых норм, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских карт в качестве платежного средства.

Очевидно, что понятие «национальная платежная система» является более узким по отношению к понятию платежной системы страны, являясь частью этого, более общего понятия.

В связи с этим можно говорить о том, что платежная система включает несколько составляющих: субъект, объект платежа, платежный инструмент, технологии, тарифная политика и правовые нормы, регламентирующие функционирование платежной системы.

К субъектам платежной системы относятся:

- оператор системы — юридическое лицо, которым устанавливаются единые правила участия в системе, информационные и технологические стандарты, тарифы и другие необходимые требования функционирования платежной системы в соответствии с действующим законодательством;
- расчетный банк, осуществляющий взаиморасчеты между участниками системы;
- банки-участники системы. Банк-эмитент — банк, сертифицированный системой на эмиссию карточных продуктов и самих карт, ведущий счета клиентов, устанавливающий тарифы за использование карт, определяющий размер кредитного лимита и осуществляющий расчеты с держателями карт и другими участниками платежной системы. Банк-эквайер — банк, сертифицированный системой на эквайринг конкретных карточных продуктов; на электронную и неэлектронную авторизацию; ведущий счета предприятий торговли и осуществляющий расчеты с предприятиями торговли и другими участниками платежной системы;
- операторы услуг платежной инфраструктуры — операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр:

— операционный центр — организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее — операционные услуги);

— платежный клиринговый центр — организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее — услуги платежного клиринга);

— расчетный центр — организация, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее — расчетные услуги)⁷;

• инфраструктура, или сеть по обслуживанию карт платежной системы, — пункты выдачи наличных, торговые точки, банкоматы;

• держатели карт. В качестве держателей карт выступают как независимые (самостоятельные) физические лица, так и представители юридических лиц (организаций). При этом под карточным продуктом будем понимать платежный, или финансовый, инструмент платежной системы, а также технологию обслуживания и правила использования конкретного вида, класса и типа пластиковой карты для неоднократного осуществления финансовых операций.

В качестве объекта платежа, осуществляемого посредством карты платежной системы, выступают товарные и нетоварные платежи, осуществляемые физическими лицами. Юридические лица не могут являться держателями карт. Держателями при-

⁷ ФЗ «О национальной платёжной системе». Гл. 1. Ст. 3.

надлежащих юридическим лицам корпоративных карт могут являться сотрудники организаций, наделенные таким правом. С использованием банковских карт могут осуществляться несколько типов операций: оплата приобретаемых товаров или услуг, денежные переводы, получение наличных.

Особенностью карточных платежных систем является использование исключительно пластиковой карты в качестве платежного инструмента. В последние годы имеют место примеры использования мобильных телефонов в качестве функционального аналога карты платежной системы.

Платежная карта — устройство, позволяющее держателю карты проводить платежи за товары и услуги как в любом устройстве приема, так и удаленно (например при заказе товаров по почте, телефону, сети Интернет, известных как платежи без использования карты) либо получать наличные деньги в банкомате⁸.

Как в мировой, так и в российской практике до сих пор не сложилось терминологического единства в определении платежных систем, ее современной институциональной архитектуры, что приводит к определенным проблемам в понятийном представлении о них. В связи с этим была осуществлена попытка разобраться в терминологии карточных расчетов путем обобщения и уточнения информации, полученной в ходе изучения различных зарубежных и российских источников.

1.4. ТИПЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Классификация платежных карт по разнообразным признакам — очень многогранная тема. В различных источниках приводятся такие признаки классификации карт, как материал изготовления, технология изготовления и принцип функционирования, вид платежной системы и т. д. (см. табл. 1.1 в Приложении).

Можно привести еще один признак классификации платежных карт — маркетинговые цели бизнеса. В частности, для работы с клиентами банка — физическими лицами — используются

⁸ *Kokkola T.* The payment system. — European Central Bank, 2010.

розничные карты. В свою очередь, розничные карты можно подразделять с точки зрения выделения особенностей их функционирования при формировании клиентских предложений, т. е. основной метод классификации — отличия в использовании банковских платежных карт их держателями. Можно выделить четыре основных клиентских направления функционирования карточных продуктов:

- дебетовые карты;
- карты с разрешенным овердрафтом;
- предоплаченные карты;
- кредитные карты.

Внутри приведенной классификации можно и далее выделять разнообразные категории в зависимости от условий обслуживания кредита или счета. Например, кредитные карты можно разделить на револьверные и чардж-карты, а дебетовые — на депозитные и обычные карты. Но есть смысл остановиться на приведенном уровне классификации, исходя из того, что отличия в обслуживании названных продуктов могут устанавливаться банками, способными достаточно широко модифицировать свои карточные продукты.

Не существует однозначного определения дебетовой карты. Но в рамках классификации платежных банковских карт с точки зрения взаимодействия клиента и банка можно дать следующее определение: дебетовая карта — инструмент доступа к банковскому счету клиента, позволяющий распоряжаться денежными средствами в пределах остатка по счету⁹. Операции, совершенные с использованием дебетовой карты, отражаются на банковском счете держателя карты, и в случае недостатка средств на счете держателю карты предоставляется неразрешенный овердрафт. И то, что этот овердрафт неразрешенный, отличает ее от карты с разрешенным овердрафтом. С точки зрения клиента карта с разрешенным овердрафтом представляет собой платежную карту, позволяющую осуществлять платежи как за счет средств держателя

⁹ Бизнес-энциклопедия. Платежные карты. — М.: Маркет ДС Корпорейшн, 2008.

карты, размещенных на банковском счете, так и за счет кредита, предоставляемого банком в случае недостатка средств на счете. Это карты из двух функционалов: счета клиента и кредитного лимита, предоставляемого клиенту банком. Кредитные карты — один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц, постепенно заменяющий потребительские кредиты на неотложные нужды. Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, и возможность постоянного возобновления кредитной линии после погашения. Отличием данных карт от карт с разрешенным овердрафтом является отсутствие положительного остатка на карте. Кредитная карта может предполагать наличие выданного клиенту кредита или его отсутствие.

Термин «предоплаченная карта» относится к целому ряду дебетовых карточек (с магнитной полосой, с микропроцессором), используемых для расчетов за товары или услуги в пределах предварительно уплаченной суммы; общими признаками предварительно оплачиваемых карточек являются: загруженная на карточки «ценность», немедленное дебетование «ценности» на карточке в момент оплаты за товары или услуги; небольшая величина «ценности»¹⁰.

Подарочная карта — предоплаченная карта, дающая ее владельцу право на получение товаров или услуг на сумму, указанную на карте; обычно используется в качестве подарка вместо вещевого или денежного подарка. При более близком рассмотрении эти продукты оказались обычными картами мгновенного выпуска без указания фамилии на них.

В зарубежной практике банковские предоплаченные карты принято разделять на два вида — перезагружаемые и непереагружаемые. По непереагружаемым картам возможно только первоначальное пополнение, а иногда номинал карты указывается прямо на карте, и далее карта используется, пока не будет израсходована внесенная сумма. Переагружаемые позволяют

¹⁰ Там же.

проводить по ним пополнения и использовать как обычную банковскую карту.

В зависимости от схемы расчетов, применяемой к карте, в классификации, используемой платежными системами, выделяют следующие типы карт: расчетная, кредитная, дебетовая, предоплаченная. Расчетная карта — платежная карта, держателю которой каждый учетный период выставляется единый счет для оплаты всей суммы расходов в течение этого периода; в отличие от дебетовых карт операции по счету (дебетование счета) держателя расчетной карты производятся не после совершения каждой транзакции, а по истечении учетного периода.

Далее рассмотрим классификацию основных карточных продуктов на примере *Visa* и *MasterCard*, которые доминируют как в мире, так и на российском рынке банковских услуг (см. табл. 1.2 в Приложении).

Из данной таблицы видно, что карточные продукты обеих платежных систем строго сегментированы для наиболее полного охвата аудитории пользователей. Предметно разобравшись в правилах выпуска и обслуживании карт *Visa* и *MasterCard*, можно уверенно применять полученный опыт в работе с любой платежной системой.

В своей работе хотелось бы уделить особое внимание такой категории карт, как предоплаченные. В России рынок предоплаченных банковских карт на данный момент практически не развит. Такие карты получили в основном распространение на рынке телекоммуникационных услуг, но выпускаются они не кредитными организациями и не на продуктах международных платежных систем. На сегодняшний день единственным предоплаченным продуктом на российском рынке банковских услуг являются карты *Visa TravelMoney Cash Passport* компании *Travelex*. Данная карта представляет собой электронный кошелек, совмещающий в себе удобства доступа к получению денежных средств в банкоматах *Visa* и круглосуточную службу поддержки владельцев карт.

В то же время в мировом масштабе категория предоплаченных карт активно развивается. Широкая популярность приме-

нения в мире prepaid карт обусловлена следующими факторами.

1. Использование prepaid карты не предполагает открытия счета в банке, что позволяет данные карты использовать малоимущим слоям населения: иммигрантам, лицам без гражданства, т. е. лицам, которым банки по экономическим или иным причинам отказывают в открытии счета, а следовательно, и в выдаче дебетовых и/или кредитных карт. Тем самым существенная доля населения, не имеющая доступа к безналичным платежным услугам, такую возможность получает.

2. Использование prepaid карты держателем не предполагает снятия (использования) денежных средств больше, чем сумма, которая была внесена. В этой связи на держателей prepaid карт не могут быть наложены штрафы за перерасход или превышение лимита, которые достаточно часто выплачивают держатели кредитных и дебетовых (расчетных) карт. Указанные штрафы, по мнению экспертов, наносят существенный ущерб домашнему бюджету держателей кредитных и дебетовых карт и являются существенным фактором, который демотивирует потребителей в использовании данных карт для совершения безналичных платежей. Кроме того, в случае мошенничества максимальные потери для держателя prepaid карты никогда не превысят суммы, которая им была внесена заранее. Последнее обстоятельство делает prepaid карты крайне популярным платежным средством при осуществлении покупок через Интернет и при использовании prepaid карт вместо дорожных чеков.

3. В странах, где получили широкое распространение чеки (США, Великобритания), prepaid карты рассматриваются потребителями, юридическими лицами и государственными органами, выплачивающими социальные пособия, как альтернативный инструмент безналичных расчетов по отношению к чекам: комиссии, взимаемые с держателей prepaid карт, значительно меньше, чем комиссии за инкассирование чеков. Еще одним фактором, присущим этим странам, можно назвать большую безопасность в использовании prepaid карт.

ных карт по сравнению с чеками. По статистике, процент украденных чеков значительно превышает процент украденных предоплаченных карт в виду их большей защищенности.

4. Широкую популярность получили предоплаченные продукты при реализации социальных программ государственными органами и крупными корпорациями по причине возможности установления ограничений на использование предоплаченных карт в тех или иных точках продаж. Данное обстоятельство позволяет государственным органам контролировать процесс расходования денежных средств получателями социальной помощи, а корпорациям контролировать расходование сотрудниками денежных средств при корпоративных закупках и в командировках. Кроме того, предоплаченные продукты являются удобным инструментом для выплаты разовых социальных пособий и единовременных денежных поощрений.

В связи с вышесказанным автор видит необходимость более детальной проработки вопроса развития рынка предоплаченных банковских карт в России как со стороны государственных организаций, со стороны бизнес-сообщества, так и со стороны потребителей, которые должны быть надлежащим образом осведомлены о возможности использования таких продуктов и их преимуществах.

Данная тема заслуживает внимания, поскольку, рассматривая каждый тип платежной карты отдельно, можно выделить его преимущества и недостатки. Рассмотрев классификацию основных карточных продуктов *Visa* и *MasterCard*, можно сделать вывод, что они строго сегментированы для наиболее полного охвата аудитории пользователей. Опыт *Visa* и *MasterCard* в этом вопросе можно уверенно применять в работе с любой платежной системой. Особого внимания заслуживает категория предоплаченных карт. В силу целого ряда преимуществ предоплаченных карт перед другими типами карт развитие данного рынка в России позволит значительно расширить аудиторию пользователей платежных карт.

Глава 2

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

2.1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ И НОРМАТИВНАЯ БАЗА РЕГУЛИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК И ЭЛЕКТРОННЫХ СИСТЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ЕС И В РОССИИ

В ходе изучения литературы по данной тематике приходим к выводу, что на сегодняшний день ни в России, ни в ЕС нет законодательных и нормативных актов, регулирующих только системы платежных карт. Изданы общие положения и законы, регулирующие весь спектр электронных систем и розничных платежей, частью которых являются системы платежных карт и расчеты с их использованием. Пластиковая карта — один из инструментов расчетов, используемых в электронных системах.

Для начала рассмотрим регулирование электронных платежных систем в ЕС.

В настоящее время идут активные дебаты касательно реализации проекта Единого европейского платежного пространства (*Single Euro Payments Area — SEPA*), а также перспективы окончательного ввода в действие всех элементов этой инновационной панъевропейской платежной системы.

Официально *SEPA* представляет собой единую международную платежную систему, действующую с 28 января 2008 г. Более двух с половиной лет назад физические и юридические лица в Европе получили возможность переводить средства, ис-

пользуя *SEPA*, которая положила конец разделению европейского платежного рынка государственными границами. С того дня 27 стран — членов Евросоюза — получили возможность проводить и получать платежи внутри Европы, используя счета в любом европейском банке.

Проект *SEPA* предусматривал, что после кредитных трансфертов в едином платежном пространстве постепенно будут вводиться и два других важнейших инструмента безналичных транзакций — прямые дебетовые и платежные карточки. Таким образом, в еврозоне планировалось обеспечить 85% всех безналичных транзакций. Для финансовых институтов начало работы в рамках *SEPA* означало ужесточение конкуренции.

Главной целью проекта *SEPA* было провозглашено повышение степени гармонизации платежей во всей еврозоне.

Следующей крупной фазой реализации данной программы стало введение с 1 ноября 2009 г. Директивы о платежных услугах (*Payment Services Directive — PSD*), которая включена в национальные законодательства стран ЕС и представляет собой свод новых правил банковских платежных расчетов в рамках *SEPA*, прежде всего, так называемой схемы прямого дебетования — *SEPA Direct Debit (SDD)*. По всей территории ЕС узаконены действовавшие до этой даты способы электронной оплаты. Главная цель *SDD* состоит в том, чтобы убрать юридические и технические барьеры, препятствующие созданию общего европейского рынка оплаты услуг.

Самым важным различием между Директивой и *SEPA* представляется то, что Директива применима к 30 странам ЕС (включая Исландию, Лихтенштейн и Норвегию), а также Швейцарии, а *SEPA* распространяется на платежи в евро 16 стран еврозоны. Без Директивы, однако, *SEPA* не будет иметь никакой правовой основы.

Преимущества и недостатки этих двух нормативных документов, а также перспективы их функционирования и проблемы, связанные с ними, приведены в табл. на стр. 33.

Таблица

Преимущества	Недостатки	Перспективы	Проблемы
Снижение издержек как потребителей, так и платежных учреждений при проведении платежей	Первые боятся, что не увидят прибыли от инвестиций, а вторые обеспокоены тем, что новые платежные правила ЕС откроют доступ на рынок большому количеству мошенников	Окончательное внедрение Директивы о платежных услугах и полный переход к <i>SEPA</i>	Крупным европейским корпорациям потребуется значительное время, чтобы, с одной стороны, переводить платежи по национальным традиционным каналам и платежным схемам, а с другой, перемещать первоначальные объемы операций, где это возможно, в пространство <i>SEPA</i>
Европейские потребители и компании смогут использовать единый банковский счет для осуществления платежей в любой из 31 страны ЕС при той же скорости и с одинаковыми расходами независимо от страны, где они осуществляют свою деятельность		Внесение поправок в Директиву <i>E-money</i> , регулиющую онлайн-покупки, и интегрирование ее в Директиву о платежных услугах	Ряд нерешенных вопросов в отношении новой схемы прямого дебета

<p>Платежи не привязаны к счету в каждом конкретном банке, а могут быть проведены посредством целого ряда различных каналов, таких как коммунальные компании или операторы мобильной связи, которые теперь обладают соответствующими полномочиями</p>	<p>Менее жесткие правила по надзору, процедурам заявления и авторизации, а также требованиям к капиталу этих организаций, что не может не тревожить представителей банков</p>		<p>Польше и Исландии удалось завершить выполнение требований SDD (<i>Direct Debit</i>)</p> <p>Противоречия, возникающие вокруг вопроса о взимании комиссионных при проведении платежей. Отсутствие конечной даты начала полномасштабного функционирования</p>
<p>Процесс осуществления платежей будет укладываться в один рабочий день</p>			
<p>Возможность использования всех дебетовых карт по всему Евросоюзу</p>	<p>Рынок платежных карт может стать дуополистичным, поскольку национальные карточные схемы уже начали терять свои позиции по отношению к доминирующим игрокам, таким как <i>Visa</i> и <i>MasterCard</i></p>		

Главная проблема в секторе SEPA на ближайшую перспективу, как полагают ведущие европейские аналитики, будет заключаться в следующем. Проходящие сегодня диалог и дискуссии между регулятивными органами и рыночными силами в платежной отрасли ЕС должны завершиться принятием таких регулятивных правил, которые независимо от того, содержат они основополагающие требования или предпочитают более мягкий подход, четко провозглашают отказ от национальных моделей кредитных трансферов и операций прямого дебетования в евро, а также обеспечивают проведение подобных транзакций в соответствии со стандартами и схемами SEPA.

В России организационно-функциональная структура системы розничных платежей с использованием платежных карт характеризуется применением правовых норм и правил как международных, так и отечественных платежных систем. Количественное преимущество использования международных платежных карт на территории РФ приводит к тому, что российские кредитные организации вынуждены, в основном, осуществлять платежные операции, руководствуясь правилами и инструкциями международных платежных систем, сформированных на основе норм национального законодательства зарубежных стран.

Тем не менее, в настоящее время остро встал вопрос о создании законодательной основы для упорядочивания функционирования и развития собственных систем платежных карт, а также создания унифицированной электронной карты гражданина РФ, с помощью которой для каждого гражданина стал бы возможен быстрый доступ к государственным и муниципальным услугам.

Платежи — один из ключевых элементов финансового рынка. В настоящее время требуется системная модернизация законодательства, технологий, системы управления. Этим объясняется принятие Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», а также принятие 14 июня 2011 г. Федерального закона «О национальной платежной системе», согласно которому наци-

ональная платежная система (НПС) должна представлять собой совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)¹¹.

Цели закона «О НПС»:

1. Упорядочить регулирование всех видов расчетов — либеральное законодательство, стимулирующее развитие бизнеса и гарантирующее стабильность рынка платежей и соблюдение прав всех его участников:

- безналичные платежи/переводы;
- платежи с использованием пластиковых карт;
- электронные деньги;
- платежи федерального казначейства;

2. Модернизировать платежную инфраструктуру РФ;

3. Развить национальные социальные программы на базе платежных технологий;

4. Устранить несовершенства действующего законодательства. А именно:

— отсутствует понятие «платежная система» — не определены требования к организации и функционированию платежных систем, критерии выделения значимых платежных систем, специфика надзора в платежных системах;

— применение действующей системы регулирования расчетов к платежным системам ограничено — регулирует отношения между кредитными организациями и их клиентами, не регулирует отношения организаций, не являющихся кредитными (операционный и клиринговые центры, платежные агенты);

— не определяется правовой режим электронных денег.

Положения о создании и функционировании Национальной системы платежных карт (НСПК) исключены из Закона «О

¹¹ ФЗ «О национальной платежной системе». Гл. 1. Ст. 3.

НПС» в связи с принятием Федерального закона № 210-ФЗ от 27.07.2010 г. «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», определяющего регулирование универсальных электронных карт. Однако создание системы предоставления в электронном виде услуг с применением универсальной электронной карты (УЭК) началось до принятия более общего законодательства, устанавливающего требования к платежным системам (закона «О НПС»). В связи с этим необходимо учесть положения закона «О НПС» при разработке и внедрении системы предоставления услуг с использованием УЭК. А именно:

— предусмотреть возможность заключения федеральной уполномоченной организацией (ФУО) договоров с операторами платежных систем, действующих на территории РФ, без заключения отдельных договоров с каждым банком, входящим в эту платежную систему;

— определить статус и порядок организации платежной инфраструктуры обслуживания УЭК (операционные, расчетные и клиринговые центры) с учетом обеспечения информационной безопасности по внутрироссийским расчетам с использованием карт;

— обеспечить соответствие УЭК соответствующим международным стандартам и предусмотреть возможность нанесения логотипов международных платежных систем на УЭК, что позволит использовать УЭК в абсолютном большинстве банкоматов и терминалов на территории РФ, а также за пределами территории РФ.

Положительными моментами закона «О НПС» является то, что в нем определены основы регулирования деятельности субъектов НПС по осуществлению переводов, требования к организации/функционированию платежных систем, обеспечивающие необходимую степень надежности и стабильности НПС, определены порядок осуществления надзора и наблюдения в НПС за всеми участниками платежных систем. Также в законе «О НПС» закреплены необходимые определения и статус (права и

обязанности) основных субъектов НПС: операторы по переводу денежных средств, электронных денег, платежной системы, услуг платежной инфраструктуры; операционный, платежный клиринговый, расчетный центры и иные субъекты, готовятся также изменения в ГК РФ и другие законодательные акты, необходимые для реализации положений закона «О НПС», что позволит устранить пробелы в регулировании расчетов и определить подходы к распределению рисков при осуществлении переводов.

Согласно Федеральному закону № 210-ФЗ от 27.07.2010 г. «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» определены следующие обязательные приложения универсальной электронной карты федерального уровня:

— идентификация держателя универсальной электронной карты в целях получения им при ее использовании доступа к государственным услугам и услугам иных организаций;

— получение банковских услуг — электронное банковское приложение;

— получение государственных услуг в сфере обязательного медицинского страхования — полис обязательного медицинского страхования;

— получение государственных услуг в сфере обязательного пенсионного страхования — страховое свидетельство государственного пенсионного страхования. Важно также отметить, что в законе предусмотрена многоэмитентная схема реализации проекта. Любой заинтересованный банк может вступать в систему универсальных электронных карт в случае соответствия его требованиям ФУО (ОАО УЭК). Выбор банка для работы в системе обслуживания УЭК осуществляется держателем карты. Большой спектр кредитных организаций-участников системы существенно расширяет сеть обслуживания универсальных электронных карт.

Таким образом, наличие эффективного законодательства является обязательным условием, стимулирующим появление и развитие в России современных платежных систем, оказываемых на их основе услуг, более высокий уровень востребован-

ности платежных технологий населением, государством, предприятиями.

Как в ЕС, так и в России на данном этапе ведутся активные действия по унификации правил функционирования платежных систем. В ЕС — это вопрос окончательного внедрения Директивы о платежных услугах и реализация проекта Единого европейского пространства. В России — это создание законодательной основы для упорядочивания функционирования и развития национальной платежной системы, важными элементами которой должны стать действующие в РФ системы платежных карт, а также создаваемая система предоставления государственных и муниципальных услуг на основе УЭК гражданина РФ в ее платежной части. Такой основой являются Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и принятый Государственной Думой 14 июня 2011 г. Федеральный закон «О национальной платежной системе».

2.2. ПРИНЦИПАЛЬНАЯ СХЕМА ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ¹²

Для полноты понимания сути проведения международных расчетов с использованием платежных карт автор предлагает рассмотреть последовательно следующие схемы расчетов по платежным картам на примере Российской Федерации.

1. Расчеты на территории Российской Федерации в международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* по картам, эмитированным зарубежными банками.

2. Расчеты за пределами территории Российской Федерации в международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* по картам, эмитированным российскими банками.

¹² Приводимые в настоящей главе размеры тарифов являются примерными и применимыми к наиболее массовым карточным продуктам *Visa* и *MasterCard* (расчетные, кредитные или дебетовые карты). Каждая из названных платежных систем имеет широкую линейку продуктов, характеризующую своими особенностями тарификации.

Прежде чем приступить к рассмотрению каждой из схем, опишем общую структурно-типологическую схему международных платежных систем *Visa* и *MasterCard* как безусловных международных лидеров среди всех известных в мире карточных платежных систем. При этом, учитывая принятие в Российской Федерации Федерального закона «О национальной платежной системе», будем для однозначности понимания рассматриваемой тематики придерживаться понятийного аппарата и терминологии, используемой в этом законе, которая была рассмотрена в гл. 2 настоящей работы.

В рассматриваемом нами случае *Visa* и *MasterCard* являются операторами платежных систем. *Visa* имеет по всему миру четыре операционных центра, из них три действующих (один находится на территории США в штате Вашингтон, второй — в Великобритании, третий — в Японии) и еще один (четвертый) расположен в США и находится в режиме консервации¹³. Платежная система *MasterCard* имеет один операционный центр, расположенный в США в штате Миссури (Сент-Луис)¹⁴.

Все операционные центры *Visa* и *MasterCard* имеют хорошо продуманную систему резервирования, обеспечивающую высокую степень надежности их работы, о чем свидетельствует устойчивая работа операционных центров при обработке информации по платежным картам в более чем 200 странах мира¹⁵. При этом детали обеспечения резервирования операционных центров являются корпоративной тайной названных компаний и не подлежат широкой огласке.

Необходимо также отметить в качестве существенного фактора обеспечения устойчивости расчетов в названных международных платежных системах гарантии платежеспособности участников платежных систем в пределах хранимых ими в рас-

¹³ НПС: искусство национально-патриотического свиста // Мир карточек. Режим доступа: <http://www.int-bank.ru/analyst/346/>. Дата обращения: 31.03.2011 г.

¹⁴ Пластиковый занавес // Коммерсантъ. Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/Doc-y/1603407>. Дата обращения: 22.03.2011 г.

¹⁵ Новостная служба РБК-Дейли. Режим доступа: <http://www.rbcdaily.ru/2011/03/10/finance/562949979833481>. Дата обращения: 10.03.2011 г.

четном центре депозитов. Размеры депозитов устанавливаются операторами платежных систем в правилах платежных систем. Объем депозитов должен составлять не менее двухнедельного оборота банка-участника платежной системы по внешним операциям банка (операциям, требующим выхода за пределы банка), включая всех спонсируемых им банков — косвенных участников¹⁶. При этом правилами платежной системы устанавливается минимальный объем депозита, который по состоянию на 2006 г. составлял 500 тыс. долларов США для одного банка-участника платежной системы.

Следует отметить, что информация по межбанковским операциям, совершенным с использованием карт, эмитированных банками в разных странах, в том числе в Российской Федерации, в тех случаях, когда их обработка в силу специфических местных особенностей не замыкается внутри этих стран, обрабатывается в одном из названных выше операционных центров *Visa* или *MasterCard* (в зависимости от того, к какой из платежных систем принадлежит карта), находящихся за пределами стран, в которых карты принимаются к обслуживанию.

В отдельных странах, как, например в России, *Visa* и *MasterCard* имеют свои расчетные центры. Так, например, в России роль расчетного центра в рублях для платежной системы *Visa* выполняет банк ВТБ, а для платежной системы *MasterCard* — Сбербанк России. Роль платежного клирингового центра и для платежной системы *Visa*, и для платежной системы *MasterCard* выполняют их клиринговые центры, находящиеся за рубежом.

Российские расчетные центры в рублях не имеют отношения к рассматриваемым в данной работе международным расчетам с использованием платежных карт, которые возникают в схемах расчетов: «Расчеты на территории Российской Федерации в международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* по картам, эмитированным зарубежными банками» и «Расчеты за пределами территории Российской Федерации в международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* по картам, эмитированным

¹⁶ ФЗ «О национальной платежной системе». Ст. 21. Чч. 5–9.

российскими банками». Особенность, заключающаяся в переводе денежных средств между резидентами (российскими банками) и нерезидентами (зарубежными банками) в указанных схемах расчетов, дает основания рассматривать их как международные.

Итак, рассмотрим схемы этих расчетов последовательно.

1. Расчеты на территории Российской Федерации в международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* по картам, эмитированным зарубежными банками (См. цветную вклейку I в Приложении.)

Держатель карты — иностранный гражданин, находящийся на территории Российской Федерации, предоставляет свою карту *Visa* или *MasterCard*, эмитированную зарубежным банком, в точке получения товара/услуги (общепринятое название такой точки в Российской Федерации и за рубежом — ТСП: торгово-сервисное предприятие), принимающей в качестве инструмента оплаты платежные карты названных международных платежных систем. ТСП для обслуживания карт оборудовано в соответствии с договором с банком-эквайером, в котором оно имеет расчетный счет, необходимыми электронными терминалами (в том числе торговыми POS-терминалами, банкоматами¹⁷, другими терминалами).

Для того чтобы произошла оплата по карте, принявший ее для обслуживания, продавец товара/услуги инициирует в соответствии с установленным в платежной системе порядком получение авторизации (разрешения) или запрета платежа со стороны банка-эмитента карты. Соответствующий запрос по карте из ТСП направляется сначала в операционный центр банка-эквайера. Последний через операционный центр платежной системы¹⁸, находящийся вне пределов Российской Федерации,

¹⁷ В случае с банкоматом роль ТСП выполняет банк-владелец банкомата.

¹⁸ Операционные центры *Visa* и *MasterCard* выполняют в описанном выше процессе одновременно функции процессинга по учету всех проводимых через них операций по их картам, а также информационных обменов между участниками каждой из платежных систем, и на основе этой информации осуществляют клиринг, результаты которого используются для совершения расчетов в расчетных центрах каждой из названных платежных систем по счетам банков-участников.

инициирует запрос в находящийся, в данном случае также за рубежом, банк-эмитент карты, принятой к обслуживанию в Российской Федерации.

Операционный центр банка-эмитента принимает запрос к исполнению, определяет достаточность средств на счете держателя карты, включая услуги по конвертации (если в этом есть необходимость) зарубежной валюты в российские рубли, и при наличии необходимых средств блокирует на этом счете сумму равную сумме платежа, авторизует оплату услуги/товара (либо отказывает в разрешении платежа при отсутствии необходимых средств) по тому же пути, но в обратном порядке. ТСП, получив авторизацию, оформляет в установленном порядке банковский и кассовый чеки (при необходимости другие документы), завершая тем самым процесс купли-продажи товара/услуги в отношениях между покупателем и продавцом. Однако для остальных участников, задействованных в процессе купли-продажи товара/услуги (банка-эмитента, банка-эквайера, платежной системы в лице ее клирингового центра и расчетного центра, а также для ТСП), процесс будет считаться завершенным только после выполнения следующих действий.

Банк-эмитент заранее (от одного до трех дней в зависимости от типа операции¹⁹) знает из отчета, поступившего из операционного центра оператора платежной системы, к которой принадлежит платежная карта, когда и какая сумма платежа должна быть списана в расчетном центре платежной системы с его расчетного счета, и при необходимости принимает меры по пополнению этого счета. Соответствующие списания в возмещение расходов банка-эмитента с его счета в расчетном центре платежной системы делаются им в тот же день в его внутреннем операционном дне со счетов обслуживающихся у него держателей карт, по которым операционным центром платежной системы были зафиксированы платежные операции. При этом

¹⁹ По банкоматным операциям — в течение одного дня (в день D — день предъявления операции к оплате); по операциям в ТСП — в течение трех дней после предъявления операции к оплате (D + 3).

банк-эмитент получает вознаграждение по тарифам платежной системы в размере в среднем не более 1% от суммы платежа.

На счет банка-эквайера расчетным банком платежной системы изначально зачисляется полная сумма стоимости товара/услуги. Банк-эквайер, в свою очередь, зачисляет в своем внутреннем операционном дне на счет ТСП сумму стоимости товара/услуги за вычетом торговой уступки, оговоренной им в договоре с ТСП: как правило, от 1,8 % и выше. При этом в соответствии с установленными в рассматриваемых международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* правилами по итогам обработки операции в ТСП со счета банка-эквайера списывается комиссия в пользу платежной системы за обработку операции. По тарифам платежной системы это может быть фиксированная сумма или процент от операции: в пределах 0,1 – 0,2 % от суммы платежа.

2. Расчеты за пределами территории Российской Федерации в международных платежных системах *Visa* и *MasterCard* по картам, эмитированным российскими банками (См. цветную вклейку II в Приложении.)

Держатель карты — российский гражданин, находящийся за рубежом, предоставляет свою карту *Visa* или *MasterCard*, эмитированную российским банком, в точке получения услуги — ТСП. Для того чтобы произошла оплата по карте, продавцом услуги, находящимся за рубежом, инициируется процесс авторизации платежа со стороны российского банка-эмитента карты. Соответствующий запрос по карте из ТСП направляется в операционный центр банка-эквайера, находящегося на территории иностранного государства. Последний через операционный центр платежной системы, также находящийся за рубежом (не обязательно на территории того же государства, что и банк-эквайер, но вне пределов Российской Федерации), инициирует запрос в находящийся в России банк-эмитент карты, принятой к обслуживанию за рубежом. Операционный центр российского банка-эмитента принимает запрос к исполнению: определяет достаточность или отсутствие необходимых средств на счете держателя карты, включая оплату услуги по конвертации (если

в этом есть необходимость) российских рублей в иностранную валюту, и при наличии необходимых средств авторизует оплату услуги в порядке, обратном запросу авторизации. Описание дальнейших действий рассматриваемой схемы в целом идентично описанию предыдущей схемы.

Можно отметить, что общим моментом для обеих рассмотренных схем международных платежей является отнесение их к платежам в так называемых трансграничных платежных системах²⁰, когда операторы платежных систем и/или операторы услуг платежной инфраструктуры находятся по разные стороны относительно государственной границы с одним или более участниками платежных систем. Хотя понятие трансграничной платежной системы, ранее присутствовавшее в промежуточных редакциях законопроекта «О национальной платежной системе», в окончательную редакцию закона не вошло, тем не менее, оно является распространенным в терминологии, касающейся платежных систем.

Резюмируя можно отметить, что источником комиссий в рассмотренной схеме платежа является торговая уступка (как правило, от 1,8% от суммы платежа или выше). Часть ее остается у банка-эквайера (0,6–0,7% от суммы платежа или выше), часть у платежной системы (в 0,1–0,2% от суммы платежа), и часть передается банку-эмитенту (в среднем 1% от суммы платежа или выше в зависимости от первоначально установленно-го процента торговой уступки).

Рассматривая вопрос обналичивания денежных средств, также несущий в себе возможность появления международных платежей, следует понимать, что источники доходов эмитента по операциям в ТСП и по выдаче наличных в банкоматах разные. Источником дохода при операции в ТСП, как уже было отмечено выше, является торговая уступка со стороны ТСП. По банкоматным же операциям ситуация другая. Источником воз-

²⁰ Статистика внешнего сектора Банка России за период 2009–11 гг. (на текущий период года), раздел «Трансграничные операции физических лиц и личные переводы». Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs>.

мещения всех комиссий является держатель банковской (она же платежная) карты в случае, если он обналичивает деньги, находящиеся на его карточном счете в банке-эмитенте, в банкомате, принадлежащем чужому банку (не банку, эмитировавшему карту). Тогда комиссия в пользу банка-эквайера банкомата может составлять до 5% от обналиченной суммы. Конкретный размер комиссии устанавливается банком-владельцем банкомата в пределах, установленных правилами платежной системы. Кроме того, банк-эквайер получает комиссию от банка-эмитента карты в пределах 0,5–0,8% от обналиченной суммы. Банк-эмитент платит также комиссию платежной системе.

В случае обналичивания денег по карте в банкомате, принадлежащем банку-эмитенту карты (случай, когда банк-эмитент карты является одновременно банком-эквайером банкомата), держатель карты обналичивает деньги со своего карточного счета, как правило, бесплатно. Доходы банка-эквайера в таком случае определяются средствами, поступающими от держателей карт за обслуживание карт, а также использованием в качестве кредитных денег части средств, хранящихся на карточных счетах держателей карт.

Международные расчеты в случае с обналичиванием денег по банковской карте реализуются по аналогии с уже рассмотренными выше двумя схемами расчетов с участием ТСП. Первый случай, когда карта международной платежной системы, эмитированная банком-нерезидентом, предъявляется к обналичиванию в Российской Федерации в банке-эквайере резиденте. И второй случай, когда карта международной платежной системы, эмитированная российским банком, предъявляется к обналичиванию за границей в банкомате, владельцем которого является банк-эквайер нерезидент. С учетом названных выше особенностей, заключающихся в источниках доходов и их распределении при использовании карт международных платежных систем для обналичивания денежных средств, последовательность возникающих при этом международных расчетов принципиально мало чем отличается от международных расчетов в случае ис-

пользования карт международных платежных систем в качестве инструмента платежа за получаемые товары/услуги, и далее не рассматриваются, однако при необходимости могут быть прокомментированы.

В заключение хотелось бы повторить, что для того, чтобы понять суть проведения международных расчетов с использованием платежных карт, было составлено две схемы расчетов по платежным картам на примере Российской Федерации.

Общим моментом для обеих рассмотренных схем международных платежей является отнесение их к платежам в так называемых трансграничных платежных системах, когда операторы платежных систем и/или операторы услуг платежной инфраструктуры находятся по разные стороны относительно государственной границы с одним или более участниками платежных систем.

2.3. РИСКИ, СОПУТСТВУЮЩИЕ ПРОВЕДЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Как мы видим, схема проведения международных расчетов с использованием платежных карт весьма сложна и включает в себя достаточно большое количество участников. С этим связано множество рисков, которым подвержены как отдельные участники расчетов, так и вся система проведения платежей с использованием карт в целом. В последние годы объем операций с платежными картами значительно возрос, возросла доходность данной сферы бизнеса. По мере этого возросла и рискованность данных операций. Важнейшей характеристикой риска являются не только предсказуемость и численная измеримость, но и его неизбежность. Однако, если провести анализ рисков, можно определить активы, которые должны быть защищены, чтобы обеспечить бесперебойное функционирование карточной платежной системы. Такой анализ позволит расширить представление о возможнос-

тях минимизации рисков платежей с использованием банковских карт и методах управления ими. Риски могут быть прямыми (например изготовление поддельной карты) или являться следствием других рисков (потеря репутации учреждения в результате изготовления поддельной карты). Несмотря на то, что эти риски неравнозначны, следует уделять внимание каждому из них, поскольку они способны прямо или косвенно влиять на безопасность и эффективность функционирования платежной системы карточки (ПСК). В зависимости от уровня расположения источников возникновения рисков платежей с использованием платежных карт выделяют внешние риски, внутренние и комбинированные. К внешним рискам можно отнести: политические, экономические и валютные риски.

Политический риск — риск несоответствия законодательно-нормативной базы уровню развития кредитно-денежной системы государства; неблагоприятное изменение условий взаимодействия с зарубежными банковскими системами.

Экономический риск — риск возникновения неблагоприятных изменений в области государственной экономической политики, негативные тенденции социально-экономического развития государства (региона).

Валютный риск — риск, связанный с тенденцией волатильности курса национальной валюты.

К внутренним рискам относятся: финансовые, технологические и правовые риски.

Финансовый риск охватывает целый ряд рисков, возможных при совершении финансовых операций, включая риск ликвидности и кредитный риск. Риск ликвидности — риск понесения убытков вследствие неспособности участников расчетов в ПСК обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией — участником расчетов в ПСК в соответствии с условиями договора. Анализ рисков также направлен на снижение финансовых

рисков в ПСК, включая потенциальные потери от операционных рисков (например мошенничества). Клиринговая и расчетная фазы в ПСК могут подвергаться финансовым рискам, связанным с невыполнением обязательств или банкротством расчетного агента или провайдеров услуг. В частности, эквайер сталкивается с риском ликвидности или кредитным риском, если эмитент не в состоянии рассчитаться по обязательствам.

Технологический риск — риск, связанный с техническими неполадками, моральным и физическим износом вычислительной техники и оборудования. Это риск внедрения новых технологий.

Правовой риск — риск возникновения убытков в связи с неожиданным применением закона или иного правового акта либо в связи с невозможностью добиться принудительного исполнения договора. Правовой риск возникает, если права и обязанности участников ПСК отличаются правовой неопределенностью. Анализ правовых рисков в ПСК является трудоемким вследствие сложности и разнообразия ПСК, которые включают различные этапы и взаимодействие разных задействованных лиц (например операторов, эмитентов, эквайеров, держателей и акцептантов карт). Правовая база международных ПСК еще более сложная в связи с различиями в подходах регулирования, которые приходится учитывать, чтобы обеспечить правовую силу обязательств договора во всех соответствующих юрисдикциях.

К внутренним рискам можно отнести риск общего управления, операционный риск и репутационный риск.

Риск общего управления, как правило, указывает на отсутствие политики регулирования и управления в ПСК и обычно возникает в случаях, когда обязанности участников должным образом не распределены, и если решения, касающиеся целей и действий, разделяются не всеми участниками. Риск общего управления часто порождает другие риски (операционный, правовой и т. д.), поскольку он связан с базовыми функциями управления любой ПСК. Основными последствиями данного риска являются конфликт интересов участников и неспособность

или нежелание поддерживать динамику развития рынка и инновации, а также принимать соответствующие меры в кризисных ситуациях. Этот риск способен существенно повлиять на конкуренцию, если политика доступа к схемам непрозрачна и неадекватна предъявляемым требованиям. Ненадлежащее распределение обязанностей может препятствовать некоторым участникам ПСК быстро и эффективно принимать соответствующие меры в кризисных ситуациях.

Операционный риск — результат нечетко выстроенных внутренних процессов и систем или сбоя в их работе, а также человеческой ошибки или внешнего воздействия на какой-либо из компонентов ПСК. Операционный риск возникает в результате невыполнения полностью одного или более этапов платежного процесса. Операционный риск включает риск мошенничества, который в соответствии с определением является неправомерным или преступным действием, способным привести одну из участвующих сторон к финансовым потерям, и который, вероятно, является следствием ненадлежащих мер безопасности. Типичный риск мошенничества — несанкционированное снятие средств со счета держателя карты.

Репутационный риск может быть определен как вероятность появления негативной информации о деятельности учреждения, возможно, и необоснованной, которая влечет за собой сокращение клиентской базы, дорогостоящие судебные процессы, снижение доходов и ликвидности, а также существенное уменьшение рыночной капитализации. Поскольку клиенты склонны выбирать ПСК, основываясь на ее репутации и стоимости услуг, важно учитывать репутационный риск. Репутационный риск имеет отношение главным образом к бренд-менеджменту. Влияние репутационного риска трудно определить в количественном выражении и/или определить вообще, поскольку он является одновременно и самостоятельным, и производным риском, т. е. обусловлен другими рисками и уязвимыми местами схемы. Потеря репутации неожиданно возникает в результате операционных сбоев или предоставления недостоверной или недостаточной информации

конечным пользователям. Иными словами, как показывает практика, репутационный риск возникает в целом из-за кризисных ситуаций в других областях, однако после реализации репутационный риск становится значимым сам по себе и требует принятия особых мер.

Исходя из вышеизложенного, с целью минимизации возникающих в процессе проведения международных расчетов с использованием платежных карт рисков и управления ими, каждая ПСК должна:

1) располагать надежной правовой базой во всех соответствующих юрисдикциях. Правовые нормы, регулирующие создание и функционирование ПСК, а также взаимоотношения между ПСК и ее эмитентами, эквайерами, клиентами и провайдерами услуг, должны быть полными, однозначными, современными, реалистичными и соответствовать действующему законодательству. В случае регулирования ПСК в различных юрисдикциях действующее в них законодательство должно быть проанализировано с целью выявления противоречий между ними. Там, где противоречия есть, должны быть предприняты меры, направленные на смягчение их последствий;

2) предоставлять участникам полную информацию о своей деятельности, включая сведения о финансовых рисках. Все правила и договоры ПСК должны быть надлежащим образом оформлены и обновляться по мере необходимости. Все участники, включая потенциальных, должны иметь беспрепятственный доступ к необходимой им информации в той степени, которая разрешена законодательством о защите данных, чтобы они могли в случае необходимости предпринять надлежащие меры. Важные конфиденциальные сведения должны раскрываться только на основе принципа необходимого знания. Эмитенты, эквайеры, держатели и акцептанты карт должны иметь доступ к соответствующей информации для оценки их финансовых рисков;

3) обладать достаточным уровнем безопасности, операционной надежности и непрерывности бизнеса. Политика безопасности ПСК должна обеспечивать конфиденциальность, целост-

ность и достоверность данных, а также безопасность секретной информации (например ПИН — персональный идентификационный номер) при ее обработке, хранении и обмене. Если секретная информация раскрыта или ее безопасность скомпрометирована, должен быть реализован эффективный план ответных действий по защите ПСК. Эффективные и безопасные процедуры должны применяться при инициализации, персонализации и доставке карт держателям и доставке принимающих устройств акцептантам. Необходимо постоянно осуществлять мониторинг деятельности держателей и акцептантов карт для того, чтобы своевременно реагировать на мошенничество и любые риски, сопровождающие их деятельность. Процедуры клиринга и расчета должны учитывать предельные сроки расчетов, которые предусмотрены ПСК, и обеспечивать достаточный уровень безопасности, операционной надежности и доступности. В случае стихийного бедствия или любых других непредвиденных обстоятельств, угрожающих функционированию и доступности ПСК, должен быть реализован эффективный план действий по ее защите. Рисками, которые возникают вследствие применения аутсорсинга, необходимо управлять на основе договоров. Договоры должны охватывать все вопросы, за которые отвечает участник, привлекающий партнеров на аутсорсинг для работ в ПСК;

4) использовать эффективные, контролируемые и прозрачные механизмы системы управления. Осуществляемые процессы можно определить как эффективные и прозрачные, когда

— принимаются решения о целях бизнеса и политике доступа, включая политику доступа для эмитентов и эквайеров;

— анализируются эффективность, удобство и простота использования ПСК;

— выявляются риски, а также принимаются меры с целью уменьшить влияние этих рисков на бизнес.

Необходима эффективная система внутреннего контроля, включая независимый аудит;

5) управлять финансовыми рисками, возникающими в процессе клиринга и расчета. ПСК должна быть уверена, что про-

вайдеры клиринговых и расчетных услуг имеют достаточную кредитоспособность, операционную надежность и безопасность.

Итак, в ходе проведения анализа различных видов рисков, которым подвержены как отдельные участники международных расчетов с использованием платежных карт, так и вся система проведения таких платежей в целом, были рассмотрены методы минимизации этих рисков, основанные в первую очередь на требованиях к карточным платежным системам.

Каждая карточная платежная система должна:

- располагать надежной правовой базой;
- предоставлять участникам полную информацию о своей деятельности;
- обладать достаточным уровнем безопасности, операционной надежности и непрерывности бизнеса;
- использовать эффективные, контролируемые и прозрачные механизмы системы управления;
- управлять финансовыми рисками, возникающими в процессе клиринга и расчета.

Глава 3

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И БУДУЩЕЕ СИСТЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

3.1. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Платежные карты в настоящее время обеспечивают почти треть всех поступлений от платежных операций, продолжая играть чрезвычайно важную роль в распространении безналичных платежей, объем которых продолжает расти, достигнув в настоящее время в глобальном масштабе 250 млрд транзакций. Именно использование платежных карточек является главной движущей силой такого роста. Объемы глобальных карточных транзакций (кредитных и дебетовых) расширились в 2007 и 2008 гг. соответственно на 14,5% и 11,6%. В Европе, к примеру, количество выпущенных в обращение платежных карт последовательно прибавляет, примерно, по 5% в год, достигнув 727 млн, а объем транзакций составил 1,6 трлн.

Финансовый кризис оказал негативное воздействие на рынок карточных операций, однако, как прогнозируют специалисты, обороты карточных платежей в обозримой перспективе все равно будут увеличиваться, хотя, возможно, и не такими интенсивными темпами, как ранее. Об этом свидетельствуют результаты исследования состояния индустрии платежных карт, проведенного компанией «Retail Banking Research».

По данным исследования, число платежных карт в 65 странах, где оно проводилось, возросло на 5,8% до 7,4 млрд. Соглас-

но прогнозу, к 2014 г. данный показатель составит 10,1 млрд, поскольку карты продолжают продвигаться в качестве альтернативы наличным (см. граф. 3.1 в Приложении).

Несмотря на то, что на страны Азиатско-Тихоокеанского региона приходится самая значительная доля карточного рынка, Западная Европа и Северная Америка являются наиболее развитыми регионами за счет самого высокого соотношения числа карт на душу взрослого населения, а также самого большого количества платежей в расчете одну карту. Крупнейшими европейскими карточными рынками являются Великобритания, Германия и Франция, чья совокупная доля в ЕС составляет почти 50%. На этих рынках обращается соответственно 149 млн, 122 млн и 85 млн платежных карточек, хотя, если в Великобритании распространены, главным образом, кредитные карточки, то в Испании и Франции ведущая роль отводится дебетовым с отсрочкой платежа. Германия представляет собой самый крупный в Европе рынок дебетовых карточек, кредитные же здесь используются незначительно. Доля дебетовых карт продолжает расти и на сегодня составляет 62% от общего числа карт в мире. На рост доли дебетовых карт влияет проводимая во многих странах, особенно в странах Азиатско-Тихоокеанского региона, модернизация карт, предназначенных для использования в банкоматах, за счет добавления возможности использования карт в POS-терминалах, а также эмиссия предоплаченных карт. В течение следующих лет доля дебетовых карт значительно возрастет в странах, где в настоящее время количество держателей карт невелико за счет увеличения числа клиентов банков благодаря кампаниям, проводимым при поддержке государства.

Доля кредитных карт снизится, поскольку физические лица-держатели карт в качестве первой карты, скорее всего, выберут дебетовую. Однако данный сектор рынка обладает потенциалом, который будет реализован, когда последствия кризиса кредитной системы сгладятся, восстановится доверие потребителей, и в большем количестве стран будут организованы бюро кредитных историй.

Менее половины от общего количества карт в мире выпущены под брендами *Visa* или *MasterCard*. Это обусловлено наличием значительного сектора платежных карт розничных сетей, особенно в Западной Европе и Северной Америке, а также огромным количеством карт *China UnionPay (CUP)* в Китае и локальных карт в некоторых странах.

Использование карт наиболее распространено в Западной Европе и Северной Америке. В 2010 г. в мире было совершено 132 млрд платежей по картам, что на 7,6% больше, чем в предыдущем году. Занимая 2-е место по объему эмиссии карт, Северная Америка лидирует по объемам карточных платежей, составляющим почти половину от общей суммы платежей в мире. 26% платежей осуществляются по картам, выпущенным в Западной Европе, тогда как страны Азиатско-Тихоокеанского региона, лидирующие по объему эмиссии, занимают только 3-е место по объемам платежей с долей 17%. Северная Америка и Западная Европа являются развитыми рынками платежных карт, где использование карт, как правило, является более привычным для потребителей способом оплаты. В среднем, в Западной Европе в год по карте совершается 41 платеж, в Северной Америке — 34 платежа, тогда как в других регионах это значение меньше 15 (см. граф. 3.2 в Приложении).

Однако нельзя не отметить, что в настоящее время европейский рынок карточно-расчетных услуг (эквайринга), как правило, локализован и фрагментирован. Несмотря на стремление к платежной консолидации в Европе, созданию панъевропейского рынка эквайринга мешают проблемы национального характера, например специальные терминалы по расчетам за торговые операции (*point-of-sale terminal* — POS-терминал), большая часть которых настроена на прием национальных дебетовых карточек только внутри какой-либо одной европейской страны. Кроме того, надо учитывать принятые в разных государствах различные концепции использования POS-терминалов, местные особенности клиентского обслуживания, выставление счетов и подготовку отчетной документации на родном языке, юридические ограничения и ценообразование.

Согласно прогнозу компании RBR, объем платежей по картам будет расти в среднем 7,7% в год и к 2014 г. достигнет 191 млрд операций. Темпы роста объемов операций превышают предполагаемый рост числа карт (6,5% в год) по двум главным причинам. Во-первых, ожидается, что держатели карт начнут чаще использовать карты в тех случаях, где прежде использовались наличные. На развитие этой тенденции будут направлены многочисленные кампании банковского бизнеса и развертывание бесконтактных технологий. Во-вторых, по мере роста уверенности в использовании карт все больше торгово-сервисных предприятий начнут принимать карты к оплате.

Анализ объемов операций по регионам показывает, что на Ближнем Востоке, в Африке, Центральной и Восточной Европе, а также Латинской Америке, где средний уровень использования пластиковых карт на данный момент невысок, ожидаются более высокие темпы роста, чем в среднем по миру.

Если обратить внимание на тип используемых карт, то на дебетовые карты приходится меньшая доля всех карточных платежей, потому что в основном такие карты используются для снятия наличных. Согласно прогнозам, ожидается рост увеличения платежей по дебетовым картам с 55% в 2009 г. до 61% в 2014 г.: наиболее вероятно, что именно дебетовые, а не кредитные и расчетные карты придут на смену наличным деньгам.

Сумма всех платежей по картам составила 9,2 трлн долл. США. Из них на долю Северной Америки приходится 39% общей суммы, что меньше, чем объем общего количества операций; 28% расходов осуществляется по картам, выпущенным в Западной Европе, и 26% приходится на Азиатско-Тихоокеанский регион. Высокий показатель средней суммы карточных платежей в Китае обеспечивает Азиатско-Тихоокеанскому региону большую долю в сумме, чем в объеме операций. В целом, на три этих региона приходится 94% всех расходов по картам.

Согласно прогнозам, объемы платежей по картам будут расти на 6,1% в год и к 2014 г. составит 12,3 трлн долларов США (в ценах 2009 г.). Такие прогнозы предусматривают более мед-

ленные темпы роста эмиссии, чем рост объемов платежей, поскольку предполагается, что карты будут использоваться для осуществления более мелких покупок, а также в связи с ростом уровня приема карт ТСП, работающими в сегменте продажи недорогих товаров.

Также следует обратить внимание на большой потенциал роста сетей приема карт. На конец 2009 г. в мире насчитывалось 32 млн POS-терминалов, прогнозируется, что их количество будет расти в среднем 6,8% в год и к 2014 г. достигнет 44,5 млн устройств. Рост числа платежных терминалов будет обеспечен за счет увеличения приема карт в сельской местности и в небольших магазинах. В некоторых странах установке терминалов будет способствовать развитие технологий связи. Значительное уменьшение ставок межбанковских комиссий приведет к снижению платы за использование терминалов, что увеличит количество магазинов, в которых будут приниматься карты.

Регионы с самым высоким уровнем проникновения карт — Западная Европа и Северная Америка — имеют наиболее развитую инфраструктуру с более чем 20 тыс. терминалов на 1 млн человек взрослого населения, тогда как в Азиатско-Тихоокеанском регионе, Центральной и Восточной Европе, на Ближнем Востоке и в Африке, где терминалы сконцентрированы в больших городах и туристических центрах, на 1 млн жителей приходится менее 10 тыс. POS-терминалов. Считается, что в указанных трех регионах будут наблюдаться повышенные темпы роста числа терминалов по отношению к средним темпам по всему миру (см. граф. 3.3 в Приложении).

В большинстве регионов количество операций на один терминал, согласно тем же прогнозам, будет увеличиваться, поскольку темпы роста использования карт превышают темпы установки новых терминалов.

Таким образом, несмотря на неблагоприятный экономический фон в течение последних двух лет, рынок платежных карт в мировом масштабе сохраняет хорошие темпы роста и обладает серьезным потенциалом для более стремительного расширения и развития.

3.2. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ РОССИЙСКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СИСТЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

В структуре российского рынка платежных карт представлены российские и международные платежные системы. Количество российских платежных систем на протяжении последних 10 лет остается примерно на одном уровне и на начало 2010 г. составило около 60. Наибольшую долю (по количеству платежных карт, объему и количеству операций и т. п.) занимают международные платежные системы, лидерами среди которых являются *Visa* и *MasterCard*. Однако доля активных карт (карт, с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции) в общем количестве карт МПС невелика, поскольку в среднем за квартал она составляла около 45%, в то время как аналогичный показатель по картам российских платежных систем был выше и соответствовал 65% (см. табл. 3.1 в Приложении).

Несмотря на лидирующие позиции на российском рынке платежных карт МПС, держатели международных карт в большей степени ориентированы на получение наличных денежных средств, чем на операции по безналичной оплате товаров и услуг, о чем свидетельствует структура операций, совершенных с использованием карт МПС, в которой доля безналичных операций по оплате товаров и услуг составила 27,6% по количеству и 11,2% по объему операций. Аналогичные показатели по картам российских платежных систем были выше и составили 38,8% по количеству и 25,1% по объему операций (см. рис. 3.1 в Приложении).

Среди российских платежных систем наибольший удельный вес по количеству и объему операций, а также инфраструктуре обслуживания платежных карт приходится на такие системы, как «Объединенная Российская Платежная Система» (ОРПС), «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», «Union Card/NCC» и «Таможенная карта»

(см. рис. 3.2 в Приложении). Следует отметить, что платежная система «Таможенная карта» ориентирована на использование платежных карт исключительно для безналичной оплаты таможенными органами таможенных и иных платежей.

Российские платежные системы развивали свою деятельность и в международном аспекте. В указанных целях операторами российских платежных систем привлекались к сотрудничеству иностранные банки, выступающие как в качестве эмитентов, так и в качестве эквайеров российских платежных карт. Так, в 2009 г. на территории России с использованием карт российских платежных систем, эмитированным за пределами России, было совершено 11,8 тыс. операций на сумму 53,6 млн рублей. По картам российских платежных систем, эмитированным кредитными организациями на территории Российской Федерации, количество и объем операций, совершенным с их использованием за пределами России, за аналогичный период составили 7,5 тыс. операций на сумму 75,1 млн рублей.

К развитию международного аспекта сотрудничества между российскими и международными платежными системами можно отнести взаимную интеграцию российских платежных систем с белорусской платежной системой «БелКарт».

Во исполнение пункта VIII Протокола заседания Межбанковского валютного совета Банка России и Национального банка Республики Беларусь от 20.06.2008 г. № 28 ведется совместная работа в области интеграции розничных платежных систем, в том числе функционирующих с использованием платежных карт, в Российской Федерации и Республике Беларусь, позволяющая создать условия взаимного приема платежных карт российских и белорусских платежных систем на территории Российской Федерации и Республики Беларусь.

Другим примером развития интеграционных процессов, проводимых в рамках сотрудничества Банка России с Народным банком Китая, является взаимная интеграция российской платежной системы *Union Card/NCC* и китайской национальной платежной системы *China UnionPay*, по итогам которой

осуществлен выпуск совмещенных платежных карт указанных платежных систем. Платежные карты, выпускаемые в рамках данного проекта, позволяют их держателям совершать платежи как на территории Российской Федерации в инфраструктуре российской платежной системы *Union Card/NCC*, так и за рубежом — в инфраструктуре *China UnionPay*.

Что касается тенденций развития российского рынка платежных карт, стоит отметить, что по итогам 2010 г. сохраняется положительная динамика развития как в сфере эмиссии, так и в сфере эквайринга платежных карт. Наблюдается дальнейший рост безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт. Так, с 2001 по 2009 гг. отношение объема безналичных операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт, к ВВП увеличилось с 0,4% до 2,5%, также увеличилась и доля указанных операций в розничном товарообороте, обороте общественного питания и платных услуг населению с 0,9% до 3,8% (см. табл. 3.2 в Приложении).

Вместе с тем, в 2009 г., по сравнению с предыдущими годами, под влиянием мирового финансового кризиса произошло замедление темпов прироста количества эмитированных платежных карт, а также количества и объема операций, совершенных с их использованием. В частности, прирост количества эмитированных платежных карт составил 5,7%, прирост количества и объема операций составил 17,5% и 8%, в то время как в 2008 г. прирост данных показателей составил соответственно 15,2%, 29,5% и 43,5%. Однако, посмотрев на темпы прироста данных показателей за 2010 г., можно судить о постепенном восстановлении рынка платежных карт в России. В частности, прирост количества эмитированных платежных карт составил 14,6%, прирост количества и объема операций составил 25,8% и 27,7% соответственно (см. рис. 3.2 в Приложении).

Структура российского рынка платежных карт разнообразна и включает такие виды, как расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные карты.

На 1 января 2011 г. наибольшую долю в структуре платежных карт составляли расчетные (дебетовые) карты (88,4%, или

127,8 млн карт), что объясняется, в первую очередь, их развитием за счет широкой реализации зарплатных проектов.

Кредитные карты стали более активно распространяться, преимущественно в связи с реализацией банками различных программ потребительского кредитования. Их доля в общем числе эмитированных карт составила лишь 7%, или 10,1 млн карт (см. рис. 3.3 в Приложении).

Сектор кредитных карт наиболее существенно отреагировал на изменение экономической ситуации, сложившейся в стране в условиях мирового финансового кризиса. Многие российские банки ужесточили требования к потенциальным держателям кредитных карт, снизили кредитные лимиты (лимиты овердрафта для расчетных (дебетовых) карт с разрешенным овердрафтом), а также пересмотрели тарифную политику, что, в свою очередь, привело к сокращению темпов роста их эмиссии. В этой связи в 2009 г. по сравнению с 2008 г. количество эмитированных в стране кредитных карт сократилось почти на 7,5%. Однако в 2010 г. количество эмитированных кредитных карт вновь возросло на 16,8%.

В целом, снижению показателей, характеризующих развитие сектора кредитных карт, способствовали и изменения в поведении их держателей, предпочитающих меньше пользоваться заемными средствами в условиях нестабильной ситуации в сфере занятости населения.

В 2010 г. более чем в 3 раза увеличилось количество предоплаченных карт, однако их доля в структуре российского рынка платежных карт по-прежнему остается незначительной (4,6%, или 6,6 млн карт) (см. рис. 3.4 в Приложении). Предоплаченные карты дополняют собой традиционный набор розничных платежных инструментов и способствуют, в первую очередь, решению задач по обеспечению потребностей населения в оплате товаров и повседневных услуг (услуг мобильной связи, коммунальных платежей и др.) на небольшие суммы посредством сети Интернет и мобильных телефонов.

Однако объем безналичных платежей на территории России составляет не более 10% от объема снятых через банкоматы на-

личных. Причиной такой ситуации является недостаточно развитая инфраструктура, обеспечивающая проведение операций с использованием платежных карт. Согласно совместному опросу Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) и Ассоциации региональных банков, основной причиной неиспользования пластиковых карт для безналичной оплаты товаров и услуг является ограниченное количество магазинов и учреждений, где такие карты принимаются. По данным ЦБ РФ, на 1 октября 2010 г. в стране насчитывалось 88,8 тыс. банкоматов (в том числе 80,8 тыс. с функцией снятия наличных) и 334,4 тыс. электронных терминалов. При этом количество банкоматов на душу населения в России отстает от средневропейского уровня (один банкомат на тысячу жителей) гораздо сильнее, чем число POS-терминалов. По расчетам Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), на середину 2010 г. в РФ на тысячу жителей приходилось примерно 2,7 POS-терминала, тогда как в Чехии этот показатель составлял 5,5, в Румынии — 3,75. В построении инфраструктуры не слишком заинтересованы ни торговые сети, ни банки. По оценкам участников рынка, за проведение безналичных платежей торговые точки платят банку-эквайеру в пределах 1,5–2% от оборота, проведенного через терминал. Установка оборудования для приема карт стоит банку 500–800 долларов за устройство, затем банк платит комиссию платежной системе. Это снижает привлекательность инвестиций в эквайринговый бизнес для банков. В результате, по мнению экспертов, обеспеченность терминалами граждан России может вырасти до уровня Румынии или Чехии лишь к 2015 г.

Доступность инфраструктуры российских платежных систем ограничивается также различием используемых в них стандартов и технологий, что приводит к несовместимости сходных по функциям платежных инструментов и, как следствие, к невозможности использования платежных карт, выданных банками-участниками одной платежной системы, в банкоматах и терминалах, принадлежащих банкам-участникам другой платежной системы. Следует отметить, что карты международных

платежных систем *Visa* и *MasterCard* принимаются к обслуживанию подавляющим большинством (около 90%) банкоматов и устройств (электронных терминалов), установленных в пунктах выдачи наличных и предприятиях торговли и услуг.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что динамика развития российского рынка платежных карт показывает с годами все более усиливающуюся его зависимость от МПС: если еще два года назад мы говорили о 85% доли МПС, то сейчас мы говорим уже о 90%. МПС пользуются своим монопольным положением для необоснованного увеличения своих тарифов за оказываемые ими услуги российским банкам. Сложившийся на российском рынке платежных карт перекося в сторону МПС несет угрозу информационной безопасности страны, финансовой и социальной стабильности в случае принятия односторонних решений со стороны МПС, зависящих от законодательства США, в части обслуживания карт этих платежных систем, эмитированных российскими банками. В связи с этим видится необходимым и назревшим создание в России собственной национальной системы платежных карт, а также развитие инфраструктуры обслуживания платежных карт и стимулирование населения к увеличению объема операций, проводимых с использованием платежных карт, вместо снятия наличных через банкоматы.

Проанализировав динамику развития международных расчетов с использованием платежных карт и обозначив особенности деятельности на российском рынке российских и международных платежных систем, целесообразно перейти к выявлению общих тенденций развития карточных платежных систем.

3.3. БЛИЖАЙШИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КАРТОЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Развитие банковских продуктов перешло на тот этап, когда платежная карта стала не просто инструментом для обналичивания денег, а превратилась в удобное средство доступа к банковским счетам клиентов и управления ими. Переводы сумм с

карты на карту, осуществление платежей, пополнение депозитов, кредитные выплаты в банкоматах и через Интернет стали реальностью сегодняшнего дня. Многие банки в США и Европе уже около десяти лет с успехом выпускают многофункциональные карточные продукты, давая клиентам возможность управлять сразу несколькими счетами (например текущим и депозитным) с помощью одной карты.

По мнению экспертов, разработка и внедрение новых платежных инструментов и моделей существенно повлияет на глобальный платежный ландшафт в ближайшем будущем. Наиболее серьезные изменения в нем произойдут, по их предположению, в результате широкого применения бесконтактных платежей благодаря реализации ряда проектов и инициатив в этом направлении со стороны карточных компаний, операторов мобильной связи и крупных розничных торговых групп. Кроме того, свой вклад в развитие бесконтактных платежей вносят собственно и сами финансовые институты. К примеру британский банк «Barclays» заявил, что к 2016 г. планирует перевести до 26% своих транзакций по наличным расчетам на оплату бесконтактными карточками.

Кроме того, серьезное внимание в текущем году будет уделено повышению безопасности бесконтактных карточных транзакций. В мировой платежной отрасли уже приняты меры усиления защиты как самих бесконтактных устройств, так и сетей, обрабатывающих подобные транзакции. В частности, одним из новшеств в этом секторе стало использование специального кода (параметра) проверки подлинности бесконтактной карточки (*card verification value* — *CVV*) при проведении любой транзакции с ее применением.

Исследования показывают, что применение бесконтактных платежных технологий привлекательно как для банков, так и для розничной торговли. Так, при применении бесконтактных банковских карточек объем транзакций в торговой точке возрастает в среднем на 28–42%; при этом такая карточка зачастую становится для держателя основной (*top-of-the-wallet*). Дополнительным преимуществом для розничной торговли является сокращение времени транзакций (оплата товаров или услуг с использова-

нием бесконтактной карточки занимает меньше времени, нежели оплата контактной карточкой или наличными) и связанное с этим повышение скорости и качества обслуживания. В связи с изложенным выше можно сделать вывод, что, платежи с использованием бесконтактных карточек получают свое дальнейшее развитие в ближайшем будущем.

Ориентируясь на потребности потребителей, обратим внимание, что сегодня у большинства из нас в бумажнике имеется большое количество самых различных пластиковых карт. Это и банковские, и транспортные, и социальные карты, карты лояльности и клубные. Список можно продолжать, но на сегодняшний день потребители часто уже не в состоянии уместить все свои карты в портмоне. Кроме того, интеграция различных приложений в рамках одной карточки способствует увеличению оборотов по карточке, а также повышению активности использования карточки как единого платежного инструмента. В связи с этим на рынке возникает динамичная тенденция к консолидации различных приложений, по возможности на ограниченное количество карточек, а в идеальном случае — на одну карточку.

Между тем, не только потребители в своих расчетах используют пластиковые карты в качестве базового платежного инструмента. Активно применяют платежные карты и правительственные структуры, например, для распределения пособий по социальному обеспечению, облегчая пользователям доступ к денежным средствам и экономя траты налогоплательщиков.

Так, к примеру, Казначейство США распределяет по всей стране пособия по социальному обеспечению с помощью предоплаченных карточек (на них перечисляются деньги), что дает получателю мгновенный доступ к своим финансам. Как утверждают в Казначействе, уровень удовлетворенности получателями пособий подобным карточным сервисом составляет 95%. Наряду с этим, по тем же причинам на карточные рельсы переводят свои зарплатные, покупательские и поощрительные программы и компании-работодатели, благодаря чему их сотрудники имеют гораздо более удобный и оперативный доступ к своим накопле-

ниям. Применение платежных карт дает возможность сократить расходы и создать условия для эффективного учета. В связи с этим можно говорить о перспективах дальнейшего распространения использования платежных карт как на правительственном, так и на корпоративном уровне.

В то же время приобретение и пополнение такой категории карт, как предоплаченные, даст возможность тем, кто по тем или иным причинам не вовлечен в современную отрасль финансовых услуг, включиться в банковский бизнес, а также получить доступ к различного рода электронным платежным продуктам и услугам. Осведомление и привлечение населения к использованию предоплаченных карт позволит расширить рынок платежных карт.

Помимо вышеизложенного, для российского рынка платежных карт, в частности, открываются также перспективы повышения привлекательности карточных продуктов для клиентов за счет разработки и внедрения различных кобрендовых программ. По мнению специалистов, на данный момент самыми перспективными и выгодными для банков являются авиа-кобренды. Их выгода очевидна: чтобы получить бонусный полет, люди вынуждены долго и много тратить. Таким образом, банк без особых усилий увеличивает обороты, чистую прибыль и продлевает срок проекта. Совместные карты с авиакомпаниями «Аэрофлот», «Трансаэро», «Austrian Airlines» и другими авиаперевозчиками есть у нескольких крупных банков. Набирает мощь сотрудничество банков с телекоммуникационными компаниями. Как правило, кобрендинговый альянс создается между крупным розничным банком и оператором из большой мобильной тройки. Сейчас сотовые кобренды есть у Сбербанка (МТС, *MasterCard*), Райффайзенбанка (МТС, *Visa*), МБРР (МТС, *MasterCard*), ВТБ 24 (Билайн, *MasterCard*), Ситибанка (МегаФон и МТС, *MasterCard*). Держателей карт в первую очередь привлекают простые и понятные схемы расходования бонусов. Есть и другая модель поощрения. На карту клиента возвращается процент от суммы платежей, совершенных в счет оплаты

услуг мобильной связи. Сотовые кобрендовые карты, такие, как МТС—Райффайзенбанк Visa, могут быть как дебетовыми, так и кредитными.

Несмотря на то, что на отечественном рынке существует большое количество кобрендов с торговыми сетями, ни один из них по-настоящему так и не стал массовым. Наиболее успешно развиваются проекты Ситибанка с финской сетью универмагов «Стокманн», Альфа-банка — с сетью магазинов бытовой техники и электроники «М.Видео», КРЕДИТ ЕВРОПА БАНКА — с гипермаркетами «Ашан» и «Метро».

Очень перспективными в России являются и программы с автозаправками. В связи с этим, по прогнозам экспертов, в ближайшем будущем появится много бонусно-балльных кобрендов с сетями АЗС и крупными продуктовыми ритейлерами. Также страховые компании дают прекрасную возможность для кобрендинговых продуктов совместно с автопроизводителями, крупными дилерами и сервисными центрами, сетями медицинских клиник. Будут набирать обороты и популярные на Западе нишевые программы — для автовладельцев или клубных болельщиков. Банк «Русский Стандарт», например, уже выпустил карту с баскетбольным клубом УНИКС из Казани.

Еще одним активно развивающимся направлением, способствующим развитию новых услуг кредитных организаций для держателей платежных карт, является внедрение дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банк), обеспечивающего доступ к их банковским счетам для совершения операций на основании кодов, паролей, сформированных на базе реквизитов платежных карт.

В современных условиях спектр услуг, предоставляемых в рамках дистанционного банковского обслуживания, существенно расширился. Интерес кредитных организаций к развитию указанных услуг основывается на повышении к ним интереса держателей карт, а также сравнительной незначительностью затрат на их внедрение.

В числе значимых тенденций развития российского карточного рынка следует отметить и активизацию банков в секторе социальных проектов, предусматривающих внедрение карт, предназначенных для получения пенсий, пособий, дотаций и иных выплат социального характера. Одним из ярких примеров реализации проектов по выпуску и обслуживанию социальных карт является успех проекта «Социальная карта Башкортостана», реализуемый банком «Уралсиб». К концу 2009 г. было реализовано 7 функциональных приложений социальной карты: социальное, медицинское, транспортное, налоговое, пенсионное, дисконтное, банковское. В разработке находились новые приложения, обеспечивающие оплату штрафов ГИБДД, оплату государственных пошлин, впервые в России реализуется приложение «Росреестр» и приложение судебных приставов. Сейчас в «Социальной карте Башкортостана» реализовано или готовится к реализации в общей сложности 12 функциональных приложений, из которых 5 — приложения федерального уровня.

В декабря 2009 г. на международном ежегодном конкурсе инновационных банковских продуктов «OSCARDS 2009» в Париже, наряду с банковскими продуктами из США и Тайваня, проект «Социальная карта Башкортостана» был номинирован на премию «Лучший инновационный банковский продукт» в категории «Услуги», где стал первым среди российских разработок, победившим в данном конкурсе.

Кроме того, опыт Башкортостана был положительно оценен на совместном заседании Государственного Совета России и Совета при Президенте России по развитию информационного общества.

Проект «Социальная карта Башкортостана» также стал лауреатом международного конкурса «Cards and Payment Europe Awards 2010» в номинации «Лучший кобрендинговый или совместный проект». «Социальная карта Башкортостана» стала крупнейшим проектом по внедрению социальных карт российских регионов. В ближайших планах — внедрение социальных карт в Краснодарском крае, Московской и Мурманской областях.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» уже через несколько лет все жители нашей страны будут обеспечены универсальными электронными картами (УЭК). УЭК должна стать единым ключом, идентифицирующим гражданина для доступа к элементам инфраструктуры электронного правительства как федерального, так и регионального уровня. Кроме того, карта должна обеспечивать доступ к различным приложениям — пенсионному, медицинскому, образовательному, транспортному и другим социальным приложениям, а также давать возможность оплаты государственных и муниципальных услуг.

Летом прошлого года тестирование нового инструмента доступа к госуслугам началось в трех регионах России. Пилотные зоны были созданы в Башкортостане, Татарстане и Астрахани. Было запланировано провести до конца 2010 г. массовую эмиссию социально-банковских карт, но пока запуск проекта по внедрению УЭК состоялся только в Астраханской области.

В феврале 2011 г. Президент России Д. А. Медведев на заседании правительственной комиссии по модернизации и технологическому развитию экономики РФ поручил ответственным ведомствам к лету текущего года разработать документы, необходимые для внедрения УЭК. Кроме того, Д. А. Медведев поручил членам комиссии развернуть масштабную обучающую кампанию по использованию УЭК населением, а также детально проработать систему защиты информации и разработку дешевого решения для работы с УЭК. По его словам, УЭК должна стать вторым идентификационным средством для гражданина. Для полноценной работы УЭК также необходимо создать полноценную инфраструктуру. Банки более подготовлены к процессингу УЭК, чем государство, считает Президент РФ²¹.

Предполагается, что универсальная карта гражданина России будет включать также банковское положение. Кроме того, по словам Д. А. Медведева, есть идея совместить УЭК на одном

²¹ *Капустина Т.* Медведев раскрыл карты // ComNews от 1 марта 2011 г.

носителе с правами на управление автомобилем. Другая идея заключается в том, что УЭК в какой-то момент станет одним из способов упрощения регистрации граждан РФ при их перемещении по стране. Президент РФ также считает интересной идею использования УЭК для голосования на выборах²². А мэр Москвы С. С. Собянин предложил сделать полис ОСАГО одним из приложений УЭК.

По мнению главы государства, УЭК должна стать инструментом, который будет признаваться как в России, так и за рубежом.

По предварительной оценке Минэкономразвития, расходы на создание и внедрение УЭК за 5 лет составят 135–165 млрд рублей. Инфраструктура выпуска и обслуживания УЭК должна быть готова к 1 января 2012 г., поскольку с указанной даты начнется выдача гражданам УЭК по их заявлениям.

Таким образом, говоря о ближайших перспективах развития карточных платежных систем, можно выделить следующие основные тенденции в этой области. Во-первых, в ближайшее время свое активное развитие получают платежи с использованием бесконтактных карт. Серьезное внимание будет уделено повышению безопасности бесконтактных карточных транзакций. Помимо этого, возникает динамичная тенденция к консолидации различных приложений по возможности на ограниченное количество карточек, а в идеальном случае — на одну карточку. Платежные карты также получают дальнейшее распространение как на правительственном, так и на корпоративном уровне. А продвижение категории предоплаченных карт позволит значительно расширить рынок платежных карт за счет привлечения новой категории клиентов. Для российского рынка платежных карт, в частности, открываются также перспективы повышения привлекательности карточных продуктов для клиентов за счет разработки и внедрения различных кобрендовых программ, дальнейшего развития дистанционно-банковского обслужива-

²² Д. Медведев: «Универсальная карта будет важнее паспорта» // РБК — РосБизнесКонсалтинг. — 28.02.2011.

ния. Активно дискутируется вопрос перспективы предоставления государственных услуг в электронном виде с использованием УЭК гражданина РФ, выдачу которой планируется начать в 2012 г. Кроме того, карта должна обеспечивать доступ к различным приложениям — пенсионному, медицинскому, образовательному, транспортному и другим социальным приложениям. Предполагается, что данная карта будет включать и банковское приложение. Не остается сомнений, что УЭК будет востребованным продуктом, поэтому данный проект требует консолидации усилий на всех уровнях для скорейшей его реализации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Год за годом использование платежных карт повышает эффективность экономики, в значительной мере способствует росту личного потребления и росту ВВП. Положительный эффект этого роста увеличивается по мере повышения уровня проникновения карточек. Согласно исследованию, проведенному компанией «Moody's Economy.com», благодаря повышению активности использования карточек в период с 2003 по 2008 гг. 52 страны в совокупности получили дополнительный прирост реального ВВП в размере 1,1 трлн долларов США, или увеличение общего ВВП на 0,5% в долларовом выражении, за указанный период. Использование кредитных и дебетовых карточек положительно влияет на экономическую активность путем снижения операционных издержек и повышения эффективности товарооборота. Кредитные карточки позволяют потребителям расходовать средства более систематически, вне зависимости от изменений в доходах. Все карточки — как кредитные, так и дебетовые — способствуют сокращению транзакционных и скрытых издержек в результате снижения необходимости постоянно носить с собой наличные.

Таким образом, данное исследование еще раз подтверждает необходимость принятия мер и проведение политики стимулирования использования платежных карточек.

Лидеры международного рынка платежных систем *Visa*, *Master Card*, *American Express* и элитный международный клуб «*Diners Club*» добились успеха в конкурентной борьбе на начальном этапе развития рынка платежных карт посредством объединения и сотрудничества с другими участниками рынка в своем регионе.

Российский рынок платежных карт начал свое развитие с использования карт МПС с магнитной полосой, однако изначально в РФ развивались платежные системы, использующие смарт-карты. Для России характерно множество локальных платежных карточных систем, несовместимых друг с другом, что тормозит развитие собственного карточного рынка. С 1994 г. ос-

тается открытым вопрос построения национальной платежной системы по обслуживанию платежных карт. В настоящее время этот вопрос активно решается уже на правительственном и законодательном уровнях.

Как в мировой, так и в российской практике до сих пор не сложилось терминологического единства в определении платежных систем, ее современной институциональной архитектуры, что приводит к определенным проблемам в понятийном представлении о них. В связи с этим была произведена попытка разобраться в терминологии карточных расчетов путем обобщения и уточнения информации, полученной в ходе изучения различных зарубежных и российских источников.

Рассматривая каждый тип платежной карты отдельно, были выделены преимущества и недостатки каждого типа. Рассмотрев классификацию основных карточных продуктов *Visa* и *MasterCard*, можно отметить, что они строго сегментированы для наиболее полного охвата аудитории пользователей. Опыт *Visa* и *MasterCard* в этом вопросе можно уверенно применять в работе с любой платежной системой. Особого внимания заслуживает категория предоплаченных карт. В силу целого ряда преимуществ предоплаченных карт перед другими типами карт развитие данного рынка в России позволит значительно расширить аудиторию пользователей платежных карт.

Как в ЕС, так и в России на данном этапе ведутся активные действия по унификации правил функционирования платежных систем, что является крайне важным условием для дальнейшего развития рынка платежных карт. В ЕС это вопрос окончательного внедрения Директивы о платежных услугах и реализация проекта Единого европейского пространства. В России это создание законодательной основы для упорядочивания функционирования и развития собственных систем платежных карт, а также создание УЭК гражданина РФ. Такой основой являются Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и Федеральный закон «О национальной платежной системе».

В ходе проведения анализа различных видов рисков, которым подвержены как отдельные участники международных расчетов с использованием платежных карт, так и вся система проведения таких платежей в целом, были предложены методы минимизации этих рисков, основанные в первую очередь на требованиях к карточным платежным системам. Каждая карточная платежная система должна: располагать надежной правовой базой; предоставлять участникам полную информацию о своей деятельности; обладать достаточным уровнем безопасности, операционной надежности и непрерывности бизнеса; использовать эффективные, контролируемые и прозрачные механизмы системы управления; управлять финансовыми рисками, возникающими в процессе клиринга и расчета.

Несмотря на неблагоприятный экономический фон в течение последних двух лет, рынок платежных карт в мировом масштабе сохраняет хорошие темпы роста и обладает серьезным потенциалом для более стремительного расширения и развития. Однако динамика развития российского рынка платежных карт показывает с годами все более усиливающуюся его зависимость от МПС. Сложившийся на российском рынке платежных карт перекос в сторону МПС несет угрозу информационной безопасности страны, финансовой и социальной стабильности в случае принятия односторонних решений со стороны МПС, зависящих от законодательства США, в части обслуживания карт этих платежных систем, эмитированных российскими банками. В связи с этим видится необходимым и назревшим создание в России собственной национальной системы платежных карт, а также развитие инфраструктуры обслуживания платежных карт и стимулирование населения к увеличению объема операций, проводимых с использованием платежных карт, вместо снятия наличных через банкоматы. Однако до тех пор, пока не будет создана законодательная основа построения в России национальной системы платежных карт, этот вопрос останется нерешенным.

Говоря о ближайших перспективах развития карточных платежных систем, можно выделить следующие основные тен-

денции в этой области. Во-первых, в ближайшее время свое активное развитие получат платежи с использованием бесконтактных карт. Серьезное внимание будет уделено повышению безопасности бесконтактных карточных транзакций. Помимо этого, возникает динамичная тенденция к консолидации различных приложений, по возможности на ограниченное количество карточек, а в идеальном случае — на одну карточку. Платежные карты также получают дальнейшее распространение как на правительственном, так и на корпоративном уровне. А продвижение категории prepaid карт позволит значительно расширить рынок платежных карт за счет привлечения новой категории клиентов. Для российского рынка платежных карт, в частности, открываются также перспективы повышения привлекательности карточных продуктов для клиентов за счет разработки и внедрения различных кобрендовых программ, дальнейшего развития дистанционно-банковского обслуживания. Активно обсуждается вопрос перспективы предоставления государственных услуг в электронном виде с использованием УЭК гражданина РФ, выдачу которой планируется начать в 2012 г. Кроме того, карта должна обеспечивать доступ к различным приложениям — пенсионному, медицинскому, образовательному, транспортному и другим социальным приложениям. Предполагается, что данная карта будет включать и банковское приложение. Не остается сомнений, что УЭК будет востребованным продуктом, поэтому данный проект требует консолидации усилий на всех уровнях для скорейшей его реализации.

Каким образом пойдет дальнейшее развитие карточных платежных систем и международных расчетов внутри них покажет время. Однако прогресс нельзя остановить, поэтому можно с уверенностью сказать, что в ближайшем будущем как международный рынок платежных карт, так и российский будут претерпевать существенные изменения.

ЛИТЕРАТУРА

Законодательные и нормативные документы

Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» от 27.07.2010 г. №210-ФЗ.

ФЗ «О национальной платежной системе».

Учебная литература

Вишневский А. А. Банковское право ЕС. — М.: Статут, 2000.

Гинзбург А. И. Пластиковые карты. — СПб.: Питер, 2004.

Голдовский И. М. Банковские микропроцессорные карты. — М.: Альпина Паблишерз, 2010.

Достов В. Л. Ближайшие перспективы развития электронных платежных систем / Методическое пособие. Ч. 1. Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика. — М.: Регламент, 2007.

История банковских карт в России. Свидетельства очевидцев. Кн. 1-я. Тт. 1, 2. — М.: АНО «Экономическая летопись», Агентство финансовой информации «М3-медиа», 2009.

Орлова Е. В. Пластиковые карты. Учет и налогообложение. — М.: НАЛОГ-ИНФО, 2005.

Пухов. А. В. Организация в банке эмиссии расчетных карт международных платежных систем / Методическое пособие. Ч. 2. Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика. — М.: Регламент, 2007.

Скиннер К. Будущее банкинга. — Минск: Гревцов Паблишер, 2009.

Научные монографии и статьи

Алехна А. А., Пярина О. В. НСПК «Российская платежная карта» — выбор есть! // Мир карточек. — 2009. — № 8.

Белов Д., Пярина О. Национальная система платежных карт и стандарты // Мир карточек. — 2010. — № 4.

Генкин А. С. Регулирование платежных услуг в Евросоюзе: новый контур // Бизнес и банки. — 2009. — № 30.

Ерпылева Н. Ю. Европейское банковское право: современные тенденции пруденциального банковского регулирования // Бизнес и банки. — 2010. — № 13.

Зайцев О. Будущее электронных платежей // Банковская практика за рубежом. — 2010. — № 8.

Зайцев О. Платежная консолидация в Европе // Банковская практика за рубежом. — 2010. — № 2.

Зайцев О. Удостоверение личности как платежный инструмент // Банковская практика за рубежом. — 2010. — № 4.

Занди М., Виренда С. Влияние электронных платежей на экономический рост // Мир карточек. — 2010. — № 7.

Капустина Т. Медведев раскрыл карты // ComNews. — 01.03.2011.

Карчевский С. П. Регулирование платежных систем и расчетов в России // Бизнес и банки. — 09.08.2006.

Карчевский С. П. Риски платежных систем и методы управления ими // Бизнес и банки. — 04.07.2007.

Кукол Е. С января 2012 года в России планируют запустить универсальную электронную карту гражданина // Российская газета. — 23.06.2010.

Пярин В.А. НСПК и предоставление государственных услуг в электронном виде // Мир карточек. — 2010. — № 8.

Пярина О. В., Серебряков С. В. Риски использования пластиковой карты и их минимизация // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2010. — № 4 (98).

Смирнова И. А. Классификация этапов формирования системы расчетов посредством пластиковых карт // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета. — М. — 2006. — № 4.

Спужанов А. А. Международные платежные системы // ВР&ВК. — 2010. — № 7.

Шишов С. Н. Современное состояние российского банковского рынка розничных карточных продуктов // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. — 2008. — № 2.

Corazza C. Prepaid cards — an overview // Prepaid Summit Europe 2010. — Milan. — 14th October.

Lanford M. Prepaid comes of age: prepaid as everyday money // MasterCard Worldwide. — December, 2010.

Piper Ch. Expansion of prepaid products & new content: new retail // Prepaid Summit Europe 2010. — Milan. — 13th October.

Rocca G. Making cards more relevant for European customers. // Prepaid Summit Europe 2010. — Milan. — 13th October.

Справочная литература

Бабинова Н. В., Гризов А. И., Сидоренко М. С. Пластиковые карточки. Англо-русский толковый словарь терминов международной практики безналичных расчетов на основе пластиковых карточек / Под общей ред. Гризова А. И. — М.: АОЗТ «Рекон», 1999.

Бизнес-энциклопедия. Платежные карты. — М.: Маркет ДС Корпорейшн, 2008.

Гризов А. И. Новые платежные технологии. Термины международной практики безналичных расчетов. Англо-русский толковый словарь. Кто есть кто на рынке платежных технологий / Справочник. — М.: Рекон Интернешнл, 2007.

Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и дополн. — М.: ИНФРА-М, 2007.

Центральный банк Российской Федерации. Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции развития / Информационно-аналитический материал. — 2009.

Центральный банк Российской Федерации. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Вып. 1. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. — Октябрь, 2007.

Bank for international settlements. Statistics on Payment and Settlement Systems in the CPSS countries. Figures for 2009. — March, 2011.

Kokkola T. The payment system. European Central Bank, 2010.

Электронные ресурсы:

www.cbr.ru

www.plusworld.ru

www.securitylab.ru

www.rbk.ru Д. Медведев: Универсальная карта будет важнее паспорта // РБК—РосБизнесКонсалтинг от 28.02.2011.

http://www.pay-syst.em.ru/?id_razdel=351 Тематический интернет-портал, посвященный платежным системам.

<http://www.int-bank.ru/analyst/346/>. НПС: искусство национально-патриотического свиста // Мир карточек от 31.03.2011.

<http://www.kommersant.ru/Doc-y/1603407> Пластиковый занавес // Коммерсантъ от 22.03.2011.

<http://www.rbcdaily.ru/2011/03/10/finance/562949979833481>.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Таблица 1.1

КЛАССИФИКАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ ПО РАЗЛИЧНЫМ ПРИЗНАКАМ

<i>Признак</i>	<i>Тип</i>	<i>Пояснение</i>
Материал изготовления	Бумажные	
	Пластиковые	Наиболее распространены
	Металлические	
Технология изготовления и принцип функционирования	Карты с магнитной полосой	Самые распространенные в мире, но не в полной мере подходят для хранения конфиденциальной информации
	Смарт-карта (карта памяти или синхронная карта)	Не обладает микропроцессором, а только модулями памяти; дешевле; используется для оплаты телефонных разговоров в таксофонах, контроля доступа, оплаты проезда и т. д.
	Микропроцессорные (асинхронные): — контактные — бесконтактные — комбинированные	Высокий уровень безопасности. Получают все большее распространение; за ними будущее
	Лазерные	Имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только один раз
Общее назначение	Идентификационные	
	Информационные	
	Расчетные	
Эмитент	Банковские	
	Страховые	

	Дисконтные	
	Клубные	
	Магазинные	
	Гостиничные	
	Зарплатные и т. д.	
Владелец карточного счета	Личная	Счет физического лица
	Корпоративная	Счет юридического лица. Могут предлагаться корпоративным клиентам в качестве дополнительной услуги для оплаты представительских расходов
Отношение к счету физического лица	Основная	Держатель является владельцем карточного счета
	Дополнительная	Держатель не является владельцем карточного счета, но имеет предоставленное владельцем право распоряжаться карточным счетом в полном или ограниченном объеме
Функции карты	Платежная	
	Расчетная	
	Зарплатная	
	Льготная	
	Дисконтная	
	Комбинированная	
Вид карточного счета и порядок расчетов	Дебетовая	Не существует однозначного определения дебетовой карты. Но в рамках классификации платежных банковских карт с точки зрения взаимодействия клиента и банка можно дать следующее определение дебетовой карте: дебетовая карта — инструмент доступа к банковскому счету клиента, позволяющий распоряжаться денежными средствами в пределах остатка по счету

	Кредитная	
	Электронный кошелек	
	Комбинированная	
Авторизация	Электронная в режиме <i>on-line</i>	Через POS-терминалы и банкоматы
	Электронная в режиме <i>off-line</i>	Электронный кошелек
	Неэлектронная	Голосовая
	Совмещенная	
Статус	Массовая	
	Бизнес	
	Золотая	
	Платиновая	
Вид платежной системы	Локальная	
	Региональная	
	Национальная	
	Международная	

Таблица 1.2

КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ НА ПРИМЕРЕ VISA И MASTERCARD

Категория	Платежная система	
	Visa Int.	MasterCard
Оплата в момент совершения операции		
Электронные карты	<i>Visa Electron</i>	<i>Maestro</i>
	Кредитные/Дебетовые	
	Общедоступные, для использования только в электронных устройствах с чтением магнитной полосы и проведением обязательной авторизации операции в режиме реального времени	
	<i>Debit Card</i>	<i>MasterCard Electronic</i>
	Дебетовые	Кредитные
		Позиционируются в качестве безрисковых для пользователя, использующего свою карту только для оплаты товаров и услуг через POS-терминалы или снятия наличных в банкоматах и ПВН
	<i>Instant Issue</i>	<i>Instant Issue</i>
	Кредитные/Дебетовые	
	Карты без персонализации фамилии владельца на лицевой стороне. Обладают всеми функциями электронной карты и преимуществом моментальной выдачи ее клиенту при его обращении в банк	
Оплата после проведения операции		
Классические карты	<i>Unembossed Card</i>	<i>Unembossed Card</i>
	Кредитные/Дебетовые	
	Карты с ограниченным функционалом; исключают возможность проведения голосовой авторизации при покупке или получении наличных, но возможна оплата услуг в Интернете и МО/ТО-операции. В отличие от <i>MasterCard Electronic</i> могут быть выпущены на основе банковских идентификационных номеров существующих классических продуктов	

	<i>Classic</i>	<i>Standard</i>
	Кредитные/Дебетовые	
	Эмбоосированные карты с возможностями проведения голосовой авторизации, <i>stand-in</i> авторизации, операций оплаты в Интернете и МО/ТО-операций, подлимитных операций. Позиционируются как универсальный платежный инструмент для клиентов с постоянным доходом или для заемщиков с положительной кредитной историей	
Премиальные карты	<i>Gold</i> <i>Platinum</i> <i>Infinite</i>	<i>Gold</i> <i>Platinum</i> <i>World Signia</i>
	Кредитные	
	Элитные карты. Помимо основной платежной функции, предоставляют держателю широкий ряд дополнительных сервисов. Минимальный перечень дополнительных сервисов становится шире с ростом категории карты, а банк может добавить к этому перечню собственные услуги и предложения	
Виртуальные карты	<i>Virtual</i>	
	Предназначены только для оплаты операций на рынке электронной коммерции и МО/ТО-операций. Обеспечивают владельцам относительную безопасность расчетов. Невозможна <i>stand-in</i> авторизация и подлимитные операции	
Карты для юридических лиц	<i>Business</i>	
	Бизнес-карты для малого бизнеса универсального использования, но позиционируются для оплаты командировочных расходов	
	<i>Business Electron</i>	<i>Business Card</i> <i>Debit Business Card</i>
	Электронные; для малого бизнеса с использованием только в электронных терминалах, преимущественно в пределах доступного лимита	

	<i>Corporate</i>	
	Для среднего и крупного бизнеса, преимущественно для оплаты командировочных и представительских расходов	
	<i>Purchasing Card</i>	
	Для среднего и крупного бизнеса, для оплаты хозяйственных расходов, закупки товаров и материалов	
	<i>Vehicle-Special Fleet Card</i>	<i>Corporate Fleet Card</i>
	Для оплаты транспортных расходов организаций	
		<i>Executive BusinessCard</i> <i>Corporate Executive</i>
		Карты с увеличенным расходным лимитом для топ-менеджеров организаций
		<i>Small Business Multi Card</i> <i>Corporate Multi Card</i>
		Карты универсального использования соответственно для малого, среднего и крупного бизнеса
Оплата до проведения операции		
Предоплаченные карты	<i>Prepaid</i>	
	Широкораспространены на рынке телекоммуникационных услуг: для пополнения счетов сотовых телефонов, интернет-доступа, оплаты междугородней и международной телефонной связи	

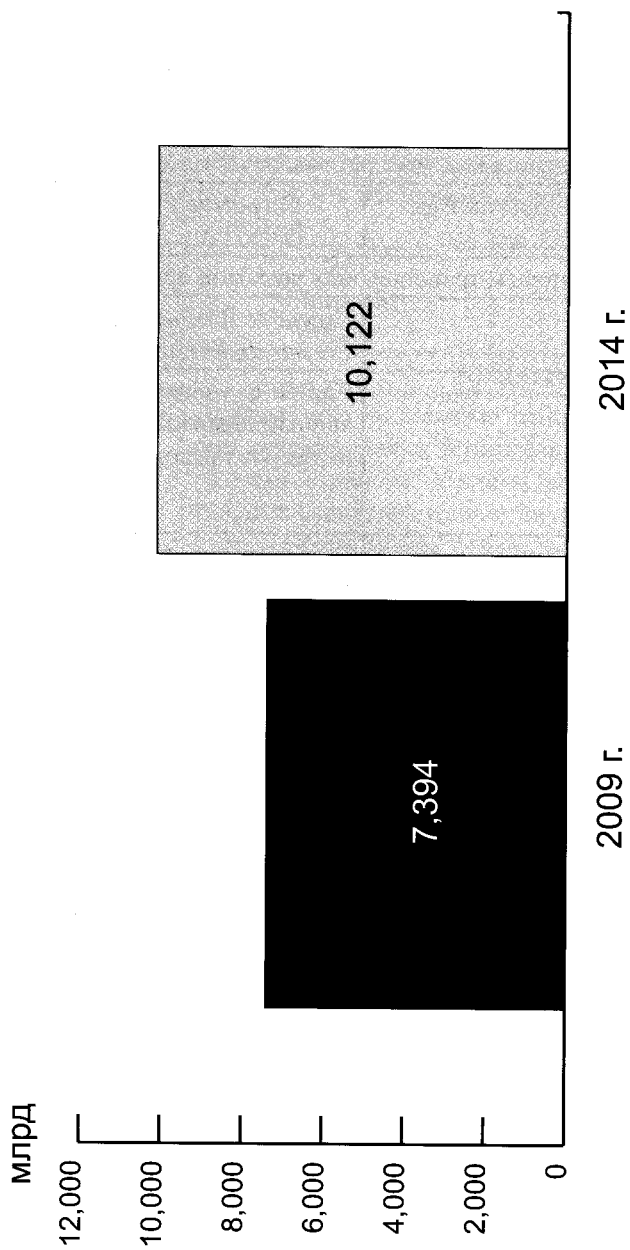


График 3.1. Количество платежных карт в мире

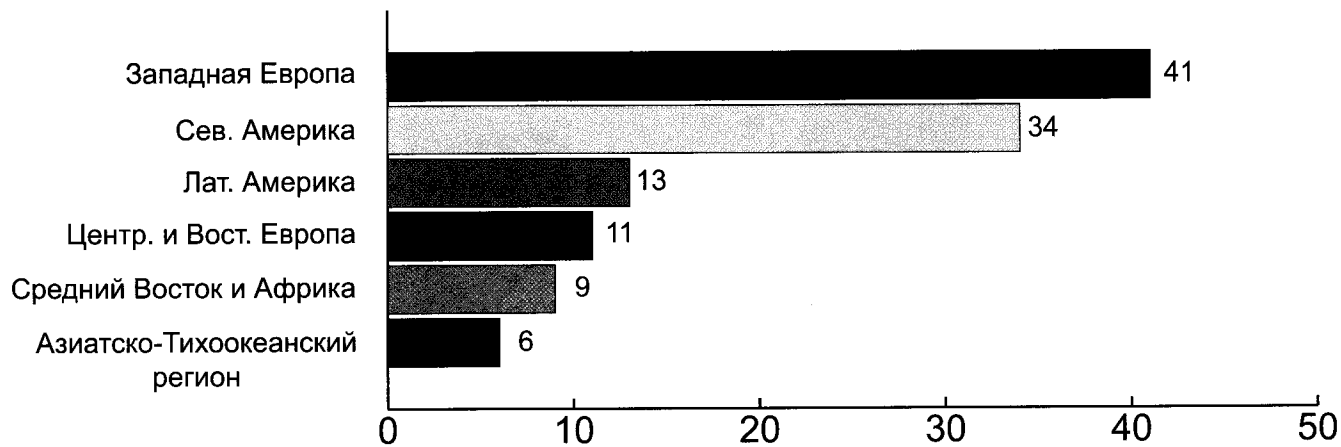


График 3.2. Число платежей, приходящихся на одну карту, по регионам, 2009 г.

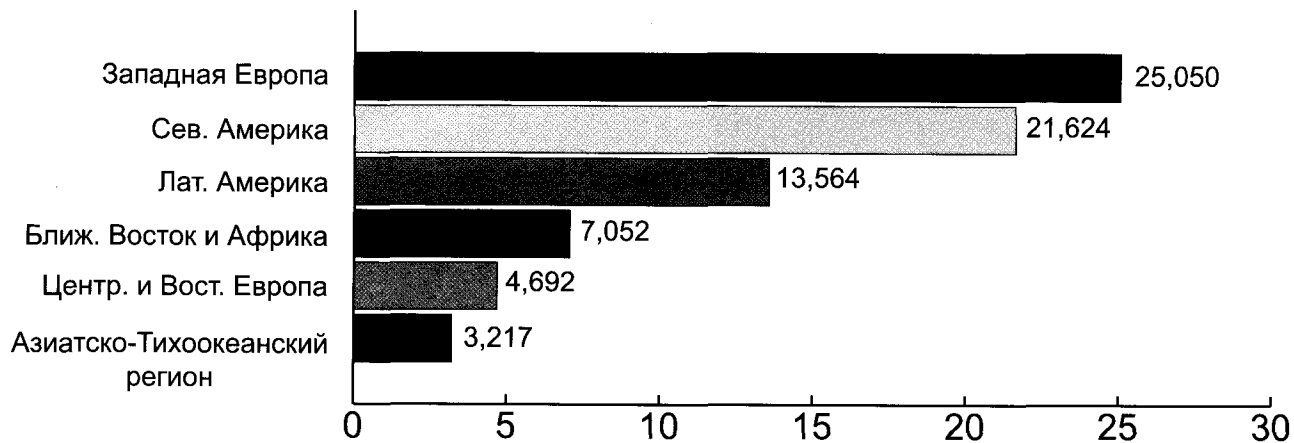


График 3.3. Количество POS-терминалов (тыс.) на 1 млн жителей по регионам, 2009 г.

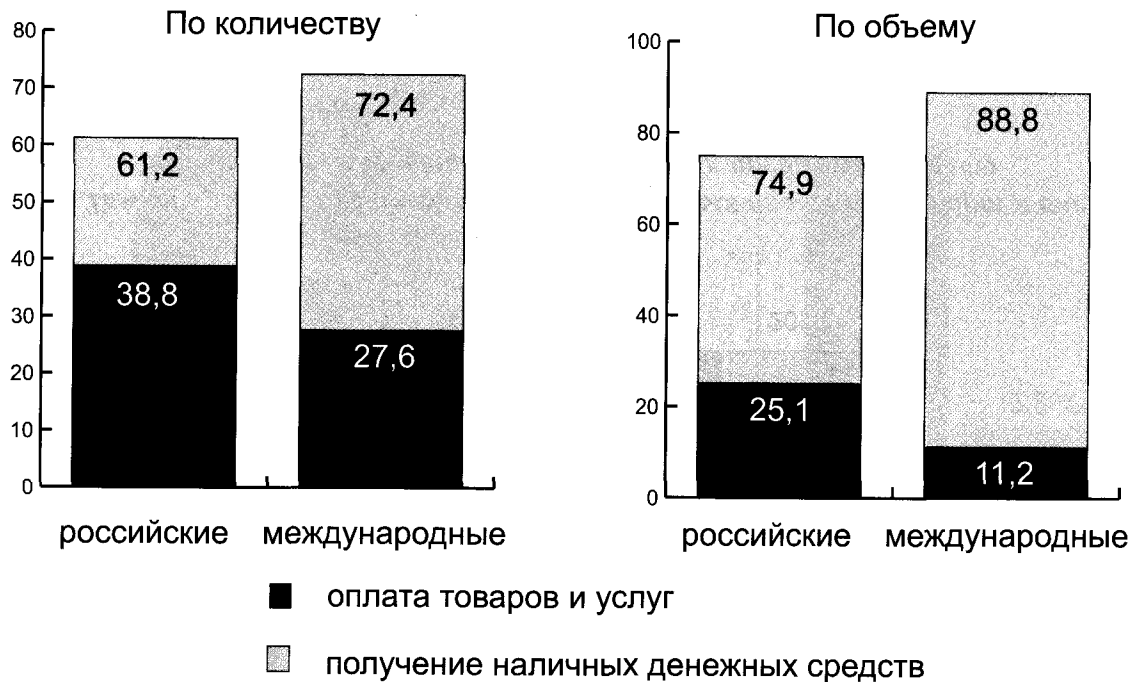


Рис. 3.1. Структура операций с использованием карт российских и международных платежных систем в 2009 г., %

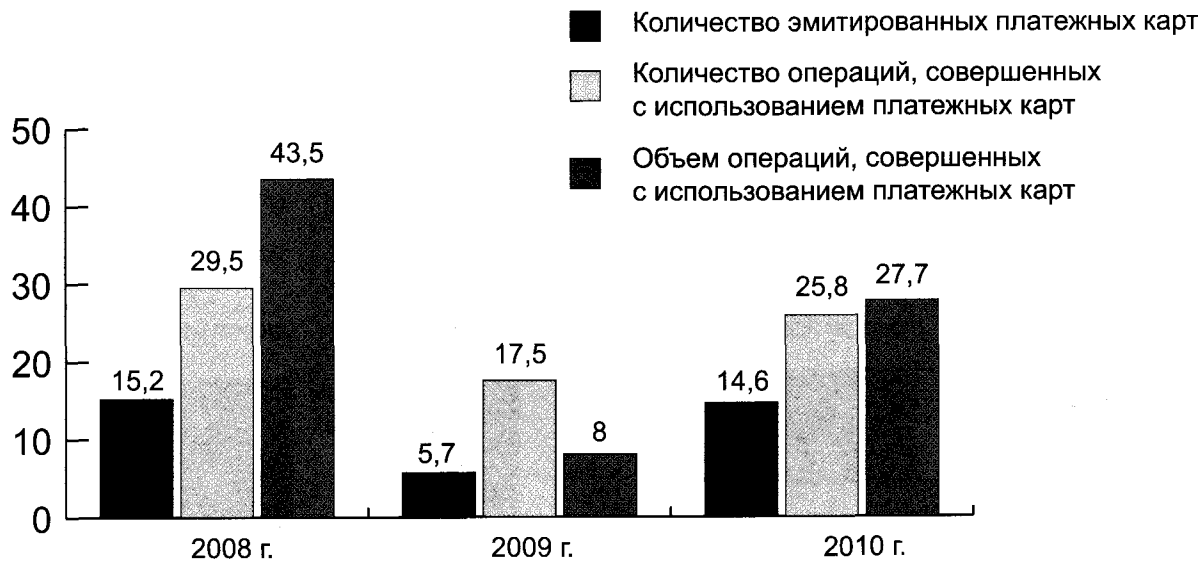


Рис. 3.2. Темпы прироста количества эмитированных платежных карт и операций, совершенных с их использованием (в % к предыдущему году)

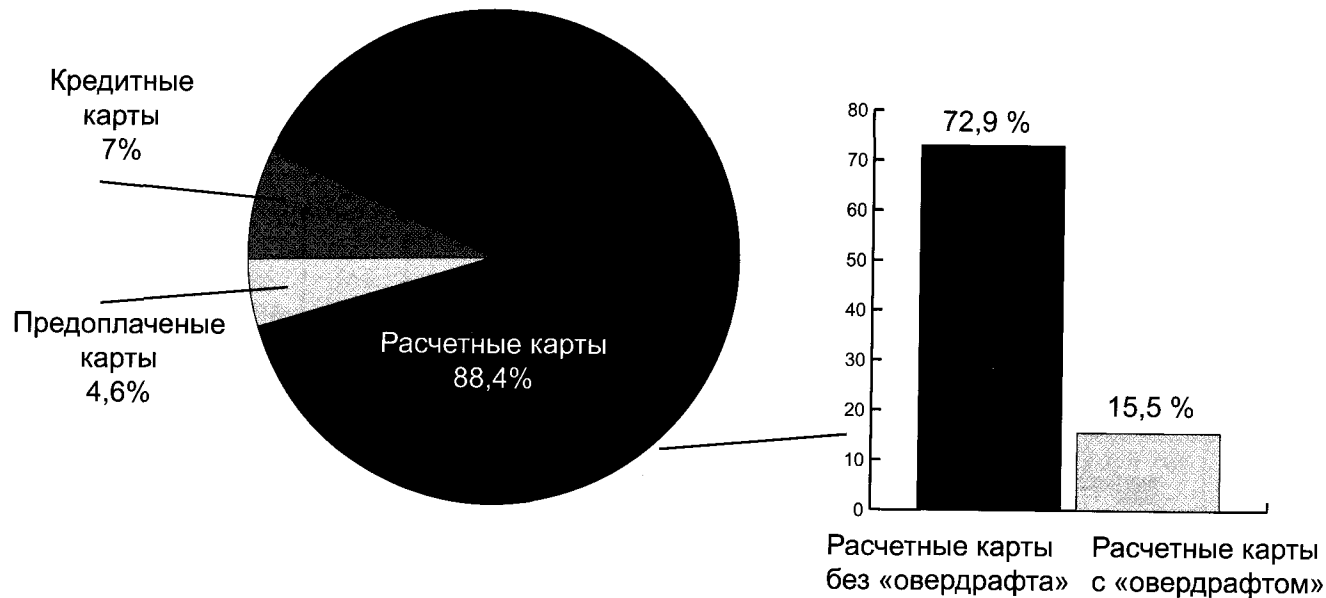


Рис. 3.3. Структура банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт на 01.01.2011 г.

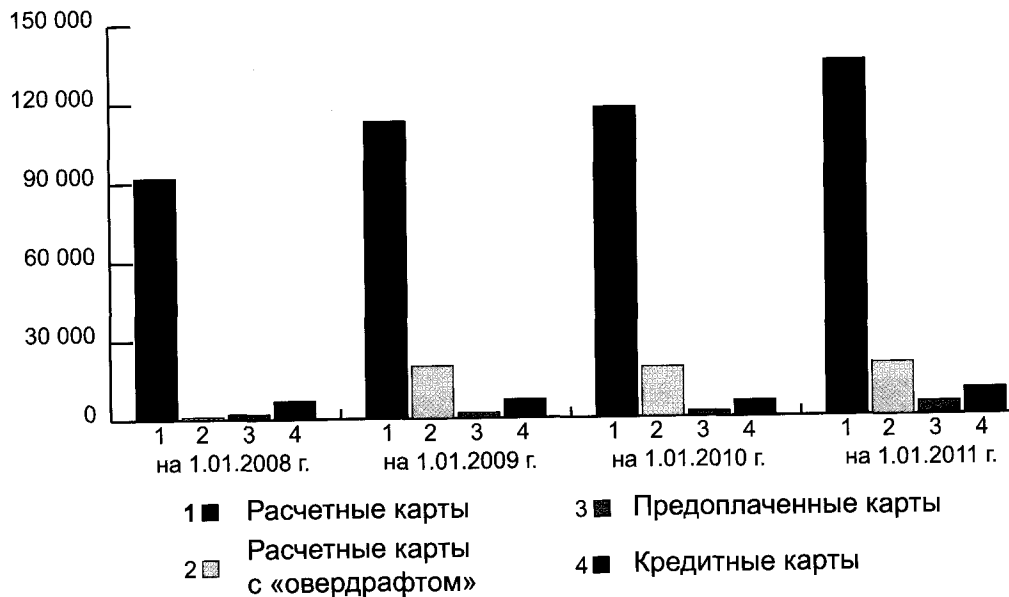


Рис. 3.4. Количество и виды эмитированных платежных карт (тыс. ед.)

**Соотношение количества эмитированных платежных карт и операций,
совершенных с их использованием,
в разрезе российских и международных платежных систем**

		2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
1	Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг	561	642	698	733	735	723	709	707	700
2	Количеством эмитированных платежных карт (тыс. шт.)	10 593	15 456	24 021	35 157	54 665	74 762	103 497	119 242	126 033
	— международных платежных систем	4 325	7 480	14 010	23 011	41 315	61 686	88 465	103 995	111 473
	— российских платежных систем	6 390	8 126	10 292	13 248	14 575	15 029	17 154	19 224	14 560

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (млн ед.)	186,6	276,6	410,4	609,9	864,5	1 209,4	1 641,1	2 124,7	2 492,1
	— международных платежных систем	64,1	118,2	209,9	355,8	575,3	893,9	1 302,7	1 786,5	2 154,4
	— российских платежных систем	122,5	158,4	200,5	254,1	289,2	315,4	338,4	338,2	337,7
4	Объем операций, совершенных с использованием платежных карт (млрд руб.)	416,1	716,2	1 236,3	2 074,2	2 986,8	4 433,7	6 536,0	9 379,5	10 068,5
	— международных платежных систем	176,6	356,6	663,7	1 176,2	1 963,5	3 335,9	5 290,2	7 998,7	8 900,0
	— российских платежных систем	239,4	359,6	572,5	898,0	1 023,2	1 097,7	1 245,8	1 380,8	1 168,5

Показатели, характеризующие развитие российского рынка платежных карт

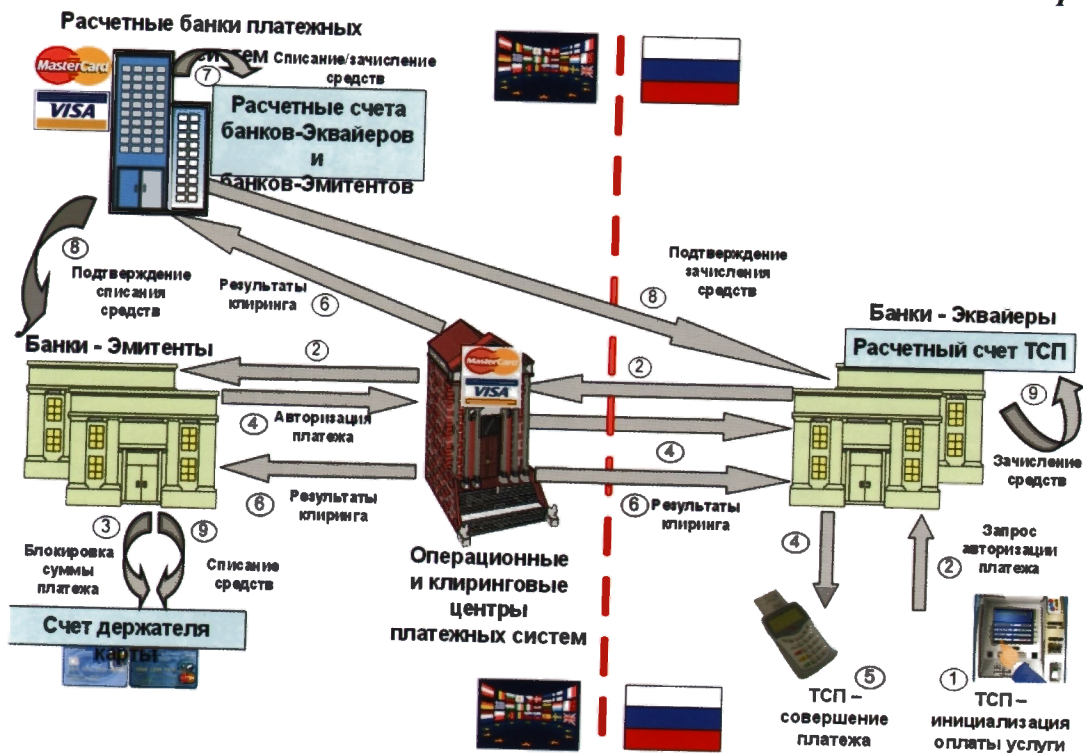
		2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Количество эмитированных платежных карт, на конец года (тыс. шт.)	10 593	15 456	24 021	35 157	54 665	74 762	103 497	119 242	126 033
2	Количество эмитированных платежных карт на одного жителя, на конец года (шт.)	0,07	0,11	0,17	0,24	0,38	0,52	0,73	0,84	0,89
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт* (млн ед.)	186,6	276,6	410,4	609,9	864,5	1 209,4	1641,1	2 124,7	2 492,1
4	Среднее количество операций, осуществленное по 1 карте* (ед.)	17,6	17,9	17,1	17,3	15,8	16,2	15,9	17,8	19,8
5	Объем операций, совершенных с использованием платежных карт* (млрд руб.)	416,1	716,2	1 236,3	2 074,2	2 986,8	4 433,7	6 536,0	9 379,5	10 068,5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Средний объем операций, осуществленных по 1 карте (тыс. руб.)	39,3	46,3	51,5	59,0	54,6	59,3	63,2	78,7	79,9
7	Отношение объема безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт** на территории РФ, к ВВП (%)	0,4	0,6	0,9	1,6	1,5	1,4	1,8	2,1	2,5
8	Доля безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт** на территории РФ, в розничном товарообороте, обороте общественного питания и платных услуг населению (%)	0,9	1,0	1,2	1,5	1,8	2,2	2,7	3,5	3,8

* Включены операции, совершенные с платежными картами, эмитированными банками-резидентами.

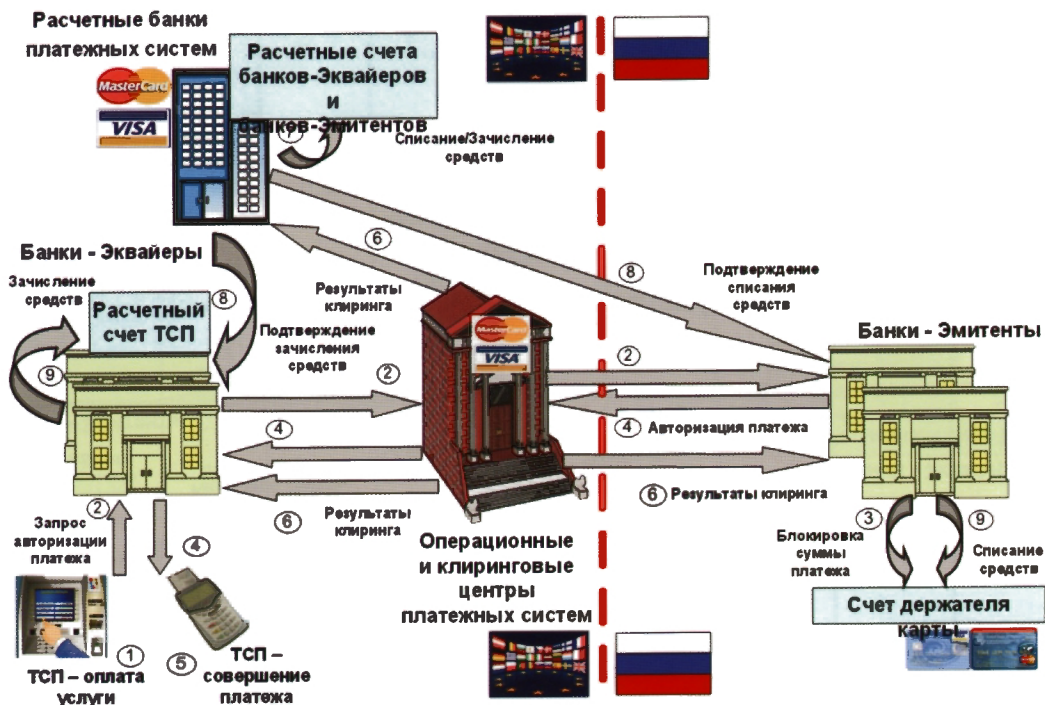
** Включены операции, совершенные с платежными картами, эмитированными как на территории России, так и за рубежом.

Проведение международных расчетов с использованием платежных карт



I. Зарубежная карта на территории России

Проведение международных расчетов с использованием платежных карт



II. Карта, эмитированная в России, за рубежом

Федеральный закон О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

*Принят Государственной Думой 14 июня 2011 г.
Одобен Советом Федерации 22 июня 2011 г.*

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего закона

Настоящий закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе

1. Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

2. Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем законе

В настоящем законе используются следующие основные понятия:

1) национальная платежная система — совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими

платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы);

2) оператор по переводу денежных средств — организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

3) оператор электронных денежных средств — оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

4) банковский платежный агент — юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим законом;

5) банковский платежный субагент — юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим законом;

6) оператор платежной системы — организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим законом;

7) оператор услуг платежной инфраструктуры — операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

8) операционный центр — организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее — операционные услуги);

9) платежный клиринговый центр — организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее — услуги платежного клиринга);

10) центральный платежный клиринговый контрагент — платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

11) расчетный центр — организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по бан-

ковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее — расчетные услуги);

12) перевод денежных средств — действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

13) трансграничный перевод денежных средств — перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

14) безотзывность перевода денежных средств — характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

15) безусловность перевода денежных средств — характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

16) окончательность перевода денежных средств — характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

17) платежная услуга — услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

18) электронные денежные средства — денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

19) электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

20) платежная система — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

21) значимая платежная система — платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система или социально значимая платежная система);

22) правила платежной системы — документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

23) участники платежной системы — организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

24) обмен электронными сообщениями — получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

25) платежные клиринговые позиции — суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы.

Глава 2. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа

Статья 4. Порядок оказания платежных услуг

1. Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках

применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами в соответствии с требованиями статьи 14 настоящего закона.

3. Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ “О почтовой связи”.

4. Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Статья 5. Порядок осуществления перевода денежных средств

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее — распоряжение клиента).

2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

4. Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств.

5. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

6. В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее — посредники в переводе).

7. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

8. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

9. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

10. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 25 настоящего закона.

11. При переводе денежных средств обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

12. Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

1) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;

2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;

4) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

13. Клиент обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом.

Статья 6. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее — требование получателя средств).

2. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

3. Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

4. Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

5. Требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств или через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

6. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

7. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

8. При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

9. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

10. В случае частичного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств обязан указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

11. При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

12. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан проверить соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

13. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

14. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан возвратить требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность обслуживающего плательщика оператора по переводу денежных средств в указанном случае запросить акцепт плательщика.

15. Оператор по переводу денежных средств обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

2. Клиент — физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

3. Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

4. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее — остаток электронных денежных средств).

5. Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента.

6. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту.

7. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 настоящего закона с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего закона.

8. Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств.

9. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 статьи 10 настоящего закона.

10. Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

11. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.

12. Договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, может быть предусмотрена возможность использования плательщиком-физическим лицом и получателем средств-юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных

средств платежа, когда действия, указанные в части 10 настоящей статьи, осуществляются одновременно (далее — автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора электронных денежных средств.

13. Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

14. В случае автономного режима использования электронного средства платежа оператор электронных денежных средств направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств незамедлительно после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с частью 12 настоящей статьи.

15. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий, указанных в части 10 настоящей статьи.

16. В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями части 12 настоящей статьи и окончательным после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с частью 12 настоящей статьи.

17. Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

18. В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств.

19. Оператор электронных денежных средств осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента-физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего закона, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет. Такой остаток (его часть) электрон-

ных денежных средств клиента-физического лица не может быть выдан наличными денежными средствами.

21. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента-физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 настоящего закона, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

22. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента-юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

23. Клиент-юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

24. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", если иное не предусмотрено настоящим законом.

25. Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом-физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;

3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

4) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом-физическим лицом оператору электронных денежных средств;

5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;

6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

Статья 8. Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения

1. Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее — реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

2. Распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

3. Оператор по переводу денежных средств вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения клиента.

4. При приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5. Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

6. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и договором, а также направляет клиенту уведом-

ление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

7. При недостаточности денежных средств распоряжение клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, не принимается к исполнению оператором по переводу денежных средств и клиенту незамедлительно направляется уведомление об этом.

8. Прием распоряжения клиента к исполнению подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или договором.

9. Распоряжение клиента может быть до наступления безотзывности перевода денежных средств отозвано клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

10. Распоряжение клиента исполняется оператором по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении клиента. Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

11. Исполнение распоряжения клиента подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

12. Положения настоящей статьи применяются также в случае приема и исполнения распоряжений посредниками в переводе и в случае составления операторами по переводу денежных средств распоряжений от своего имени в целях исполнения распоряжений клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между операторами по переводу денежных средств.

Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа

1. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

2. Оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

3. До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест исполь-

зования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

4. Оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

6. Оператор по переводу денежных средств обязан фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

7. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

10. Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств клиента и оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

11. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от

оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

13. В случае, если оператор по переводу денежных средств не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия клиента.

14. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент не направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента.

15. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента-физического лица о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент-физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом-физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента-физического лица.

16. Положения части 15 настоящей статьи в части обязанности оператора по переводу денежных средств возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом-физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием клиентом-физическим лицом электронного средства платежа, предусмотренного частью 4 статьи 10 настоящего закона.

Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств

1. Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента или без проведения идентификации в

соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

2. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента-физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” использование электронного средства платежа осуществляется клиентом-физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

3. Допускается превышение суммы, указанной в части 2 настоящей статьи, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

4. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента-физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” использование электронного средства платежа осуществляется клиентом-физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

5. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

6. Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в частях 2, 4 и 5 настоящей статьи. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств в соответствии с частями 20 и 21 статьи 7 настоящего закона.

7. Использование электронного средства платежа клиентом-юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”. Указанное электронное средство платежа является корпоративным. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 100 ты-

сяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств.

8. Допускается превышение суммы, указанной в части 7 настоящей статьи, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

9. В случае превышения суммы, указанной в части 7 настоящей статьи, оператор электронных денежных средств обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

10. Оператор электронных средств платежа обязан обеспечивать при *использовании электронных средств платежа, предусмотренных настоящей статьей*, возможность их определения клиентами как неперсонифицированных, персонифицированных или корпоративных электронных средств платежа.

11. Переводы электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

12. При переводе электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа и корпоративных электронных средств платежа на остаток электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить невозможность использования электронного средства платежа до ознакомления клиента-физического лица с информацией, указанной в части 25 статьи 7 настоящего Федерального закона.

14. Положения настоящей статьи о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются также к электронным средствам платежа, используемым нотариусом, занимающимся частной практикой, или адвокатом, учредившим адвокатский кабинет.

Глава 3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности

Статья 11. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности

1. Операторами по переводу денежных средств являются:

1) Банк России;

2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

3) государственная корпорация “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее — Внешэкономбанк).

2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим законом, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и нормативными актами Банка России.

3. Кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим законом, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Внешэкономбанк осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим законом и Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ “О банке развития”.

Статья 12. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности

1. Оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

2. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

3. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу. Положения настоящей части не распространяются на прекращение денежных обязательств с участием организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

4. Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществ-

влению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. В уведомлении должны быть указаны:

1) наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств, а также номер его лицензии на осуществление банковских операций;

2) вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа;

3) наименования организаций, привлеченных оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга (при их привлечении).

5. Оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, включая:

1) порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;

2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;

3) порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;

4) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;

5) порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

6) порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.

6. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

7. Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Статья 13. Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц-абонентов оператора связи

1. Оператор электронных денежных средств вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги

радиотелефонной подвижной связи (далее — оператор связи), договор, по условиям которого оператор электронных денежных средств вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица — абонента такого оператора связи за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи, в порядке, установленном настоящей статьей. Увеличение остатка электронных денежных средств оператором электронных денежных средств осуществляется при наличии договора, заключенного с таким физическим лицом, предусмотренного частью 1 статьи 7 настоящего закона.

2. Оператор связи не вправе предоставлять физическому лицу-абоненту денежные средства в целях увеличения оператором электронных денежных средств остатка электронных денежных средств.

3. Оператор электронных денежных средств и оператор связи осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в целях увеличения остатков электронных денежных средств в порядке, предусмотренном договором.

4. Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица-абонента оператора связи осуществляется на основании его распоряжения, передаваемого оператором связи оператору электронных денежных средств, в соответствии с соглашением между физическим лицом-абонентом и оператором связи.

5. Оператор связи обязан уменьшить сумму денежных средств физического лица-абонента, внесенных им в качестве аванса за услуги связи, незамедлительно после получения подтверждения оператора электронных денежных средств об увеличении остатка электронных денежных средств указанного физического лица-абонента. С момента увеличения остатка электронных денежных средств оператор электронных денежных средств становится обязанным перед физическим лицом в размере суммы, на которую был увеличен остаток электронных денежных средств.

6. Оператор связи до предоставления возможности передачи распоряжений физического лица-абонента, указанных в части 4 настоящей статьи, обязан обеспечить физическому лицу-абоненту возможность ознакомления с информацией о деятельности оператора электронных денежных средств, указанной в части 25 статьи 7 настоящего закона.

Положения части 7 статьи 13 данного документа не применяются в случае, если с физического лица-абонента не взимается вознаграждение оператором связи, а также оператором электронных денежных средств за увеличение остатка электронных денежных средств (часть 9 статьи 13).

7. Оператор связи должен предоставлять физическому лицу-абоненту до передачи его распоряжения оператору электронных денежных средств следующую информацию:

- 1) об электронном средстве платежа физического лица;
- 2) о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;
- 3) о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом - абонентом, в случае его взимания;
- 4) о дате и времени предоставления информации.

Положения части 8 статьи 13 данного документа не применяются в случае, если с физического лица-абонента не взимается вознаграждение оператором связи, а также оператором электронных денежных средств за увеличение остатка электронных денежных средств (часть 9 статьи 13).

8. Физическое лицо-абонент вправе отказаться от передачи распоряжения оператору электронных денежных средств после получения информации, указанной в части 7 настоящей статьи, а оператор связи обязан обеспечить ему такую возможность.

9. Положения частей 7 и 8 настоящей статьи не применяются в случае, если с физического лица-абонента не взимается вознаграждение оператором связи, а также оператором электронных денежных средств за увеличение остатка электронных денежных средств.

10. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять увеличение остатка электронных денежных средств физического лица-абонента при превышении сумм, установленных статьей 10 настоящего закона.

11. Оператор связи обязан направить физическому лицу-абоненту с использованием сетей радиотелефонной подвижной связи подтверждение увеличения остатка электронных денежных средств незамедлительно после получения соответствующей информации от оператора электронных денежных средств. Такое подтверждение должно включать в себя информацию, предусмотренную частью 7 настоящей статьи.

12. Оператор связи обязан осуществлять расчеты с оператором электронных денежных средств в сумме увеличенных остатков электронных денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения остатков электронных денежных средств. При неисполнении оператором связи указанной обязанности оператор электронных денежных средств приостанавливает увеличение остатков электронных денежных средств до исполнения такой обязанности оператором связи.

Действие статьи 14 распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями и организациями, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными предпринимателями в соответствии со статьей 13.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Статья 14. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента)

1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной 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 на основании договора привлекать банковского платежного агента:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения идентификации клиента-физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в пунктах 1 и 2 части 1 настоящей статьи. При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

3. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществлении указанной в части 1 настоящей статьи деятельности (ее части) (далее — операции банковского платежного агента) от имени оператора по переводу денежных средств;

2) проведении банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиента-физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;

3) использовании банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи;

4) подтверждении банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям частей 10–13 настоящей статьи;

5) предоставлении банковским платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 15 настоящей статьи;

6) применении банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществлении указанной в части 1 настоящей статьи деятельности (ее части) (далее — операции банковского платежного субагента) от имени оператора по переводу денежных средств;

2) осуществлении операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) запрете для платежного банковского субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента;

4) использовании банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи;

5) подтверждении банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям частей 10–13 настоящей статьи;

6) предоставлении банковским платежным субагентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 15 настоящей статьи;

7) применении банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

5. По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

3) списание денежных средств на банковские счета.

6. Осуществление иных операций, помимо предусмотренных частью 5 настоящей статьи, по специальному банковскому счету не допускается.

7. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) обязанностей по сдаче оператору по переводу денежных средств полученных от физических лиц наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а также по использованию банковскими платежными агентами (субагентами) специальных банковских счетов для осуществления расчетов осуществляют налоговые органы Российской Федерации.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан выдавать налоговым органам справки о наличии у него специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами), в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами) у такого оператора по переводу денежных средств, могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 7 настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами).

9. Форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса оператору по переводу денежных средств устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления оператором по переводу денежных средств информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления оператором по переводу денежных средств в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

10. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами)

тами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа — кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 3) наименование операции банковского платежного агента (субагента);
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 9) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

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

12. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

13. Применяемые банковским платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

14. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата банковский 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.

15. При привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);

2) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;

3) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;

4) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;

5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;

6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

7) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

16. При использовании банковским платежным агентом (субагентом) платежного терминала или банкомата информация, предусмотренная частью 15 настоящей статьи, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

17. Банковский платежный агент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с оператором по переводу денежных средств.

18. Банковский платежный субагент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента с оператором по переводу денежных средств.

19. Оператор по переводу денежных средств должен вести перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту) и с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять перечень банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу. Банковский платежный агент обязан передавать оператору по переводу денежных средств информацию о привлеченных банковских платежных субагентах, необходимую для включения в указанный перечень, в порядке, установленном договором с оператором по переводу денежных средств.

20. Оператор по переводу денежных средств должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом,

а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21. Несоблюдение банковским платежным агентом условий его привлечения, требований настоящей статьи и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

22. Банковский платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных настоящей статьёй и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом, а также требований настоящей статьи.

23. Несоблюдение банковским платежным субагентом условий его привлечения и требований настоящей статьи является основанием для одностороннего отказа банковского платежного агента от исполнения договора с таким банковским платежным субагентом, в том числе по требованию оператора по переводу денежных средств.

24. Порядок осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка России и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

25. Порядок осуществления контроля банковским платежным агентом за деятельностью банковского платежного субагента устанавливается договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

Статья 15. Оператор платежной системы и требования к его деятельности

1. Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.

2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и

с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

4. Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.

5. Оператор платежной системы обязан:

1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, когда оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;

3) организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе;

4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

6. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

7. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

8. К регистрационному заявлению кредитной организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) решение органа управления кредитной организации об организации платежной системы;

2) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

3) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

4) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе.

9. Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям:

1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 млн рублей;

2) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, должны иметь высшее экономическое, высшее юридическое образование или высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а при наличии иного высшего профессионального образования — опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет;

3) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, не должны иметь судимость за преступления в сфере экономики, а также фактов расторжения трудового договора с ними по инициативе работодателя на основании, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

10. К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) учредительные документы;

2) решение уполномоченного органа такой организации об организации платежной системы;

3) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

4) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

5) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;

6) письменное согласие кредитной организации, в том числе в форме заключенного с ней договора, стать расчетным центром платежной системы с учетом требований части 6 настоящей статьи;

7) документы, содержащие сведения о размере чистых активов организации, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной

на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Банк России для регистрации. Указанные формы отчетности должны быть подписаны единоличным исполнительным органом организации и главным бухгалтером (их заместителями);

8) документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 9 настоящей статьи.

11. В срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения регистрационного заявления от организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации.

12. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.

13. Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства Банка России.

14. Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.

15. Платежная система должна иметь наименование, указанное в правилах платежной системы, содержащее слова “платежная система”. Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова “платежная система” или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы. Операторы услуг платежной инфраструктуры, участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к платежной системе в соответствии с правилами платежной системы. Банк России вправе использовать слова “платежная система” в отношении платежной системы Банка России.

16. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан соблюдать требования, предусмотренные частью 9 настоящей статьи, в течение всего времени осуществления деятельности оператора платежной системы.

17. Банк России отказывает кредитной организации в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:

1) непредставления документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи;

2) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего закона.

18. Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:

1) непредставления документов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи;

2) установления несоответствия организации требованиям, предусмотренным частью 9 настоящей статьи;

3) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.

19. В случае отказа в регистрации в качестве оператора платежной системы Банк России в письменной форме уведомляет об этом организацию, направившую регистрационное заявление, с указанием оснований отказа и приложением представленных для регистрации документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.

20. Организация, являющаяся оператором платежной системы, намеревающаяся стать оператором другой платежной системы, обязана направить в Банк России дополнительное регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, с указанием регистрационного номера в реестре операторов платежных систем.

21. К дополнительному регистрационному заявлению кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные частью 8 настоящей статьи.

22. К дополнительному регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные пунктами 2–8 части 10 настоящей статьи.

23. Банк России принимает решение о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, или решение об отказе в такой регистрации в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения дополнительного регистрационного заявления.

24. В случае принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Банк России включает информацию в реестр операторов

ров платежных систем без присвоения нового регистрационного номера и направляет организации уведомление по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

25. Организация вправе стать оператором другой платежной системы со дня получения уведомления Банка России о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы.

26. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана направить в Банк России ранее выданное регистрационное свидетельство.

27. Банк России направляет организации новое регистрационное свидетельство с указанием платежных систем, оператором которых является организация, на следующий рабочий день после дня получения от организации ранее выданного регистрационного свидетельства.

28. Банк России принимает решение об отказе в регистрации кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи.

29. Банк России принимает решение об отказе в регистрации организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных пунктами 2–8 части 10 настоящей статьи, либо при несоответствии оператора платежной системы установленным требованиям.

30. При изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при его регистрации, оператор платежной системы обязан уведомить Банк России по установленной им форме в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Банк России в течение трех рабочих дней со дня его получения вносит соответствующие изменения в реестр операторов платежных систем.

31. Банк России вправе принимать решения об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем по следующим основаниям и в следующие сроки:

1) на основании заявления оператора платежной системы с указанием им рабочего дня, в который сведения об организации исключаются из реестра операторов платежных систем, в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления оператора платежной системы;

2) в случаях, предусмотренных частями 8 и 9 статьи 34 настоящего закона, в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

3) в случае установления Банком России при осуществлении надзора факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы, в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

4) при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии Банком России;

5) в случае ликвидации оператора платежной системы как юридического лица в рабочий день, следующий за днем, в который Банку России стало известно о ликвидации юридического лица, являющегося оператором платежной системы.

32. Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 31 настоящей статьи, не допускается.

33. При исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем и не позднее дня, следующего за днем такого исключения, направляет организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра операторов платежных систем, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 части 31 настоящей статьи. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана возратить Банку России свое регистрационное свидетельство.

34. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, уведомления об исключении сведений из реестра операторов платежных систем, осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в течение срока, установленного частью 5 статьи 5 настоящего закона. В отношении значимых платежных систем срок прекращения осуществления и завершения переводов денежных средств может быть увеличен Банком России, но не более чем до одного месяца.

35. Порядок завершения переводов денежных средств центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в случае отзыва у них лицензий на осуществление банковских операций определяется федеральным законом.

36. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов

услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

37. Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

38. Деятельность оператора платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств между операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, может осуществляться только организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующей требованиям настоящего закона.

39. Оператор по переводу денежных средств, за исключением Банка России, у которого открыты банковские счета не менее трех других операторов по переводу денежных средств и между этими счетами осуществляются переводы денежных средств в течение трех месяцев подряд в размере, превышающем значение, установленное Банком России, обязан обеспечить в соответствии с требованиями настоящей статьи направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы в течение 30 дней после дня начала соответствия указанному требованию. По истечении четырех месяцев после дня начала соответствия указанному требованию осуществление перевода денежных средств между банковскими счетами операторов по переводу денежных средств, открытыми у такого оператора по переводу денежных средств, допускается только в рамках платежной системы. Требования настоящей части не распространяются на операторов по переводу денежных средств, являющихся расчетными центрами платежных систем, операторы платежных систем которых зарегистрированы Банком России, в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках указанных платежных систем.

40. Банк России направляет организации, осуществляющей деятельность оператора платежной системы и не направившей в Банк России регистрационное заявление в соответствии с настоящей статьей, требование о регистрации такой организации в качестве оператора платежной системы. Указанная организация обязана направить в Банк России регистрационное заявление не позднее 30 календарных дней со дня получения такого требования либо прекратить осуществление деятельности оператора платежной системы.

Статья 16. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности

1. Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк.

2. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации.

3. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации.

4. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

5. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

6. Банк России осуществляет деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры на основании настоящего закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.

7. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключаемыми с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.

8. Правилами платежной системы должны определяться требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры в соответствии с настоящим законом.

9. В отношении операторов услуг платежной инфраструктуры должны быть определены требования к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы, которые должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.

10. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с правилами платежной системы.

Положения части 11 статьи 16 в части привлечения операционного центра и (или) платежного клирингового центра применяются по истечении трех лет после дня официального опубликования настоящего закона (часть 7 статьи 38).

11. При осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям настоящего закона и находятся на территории Российской Федерации, за исключением случая, предусмотренного частью 8 статьи 17 настоящего закона.

Статья 17. Требования к деятельности операционного центра

1. Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

2. В платежной системе может быть несколько операционных центров.

3. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы, между участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром, между платежным клиринговым центром и расчетным центром.

4. Операционный центр может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные правилами платежной системы.

5. Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный участникам платежной системы, платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

6. Правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг ответственность операционного центра за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

7. В случае, если правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определенного времени, могут быть установлены ответственность операционного центра за реальный ущерб и неустойка.

8. Оператор платежной системы в случаях и порядке, предусмотренных правилами платежной системы, вправе привлекать операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. В указанном слу-

чае оператор платежной системы несет ответственность за надлежащее оказание операционных услуг участникам платежной системы.

Статья 18. Требования к деятельности платежного клирингового центра

1. Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с участниками платежной системы, операционным центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

2. В платежных системах, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, услуги платежного клиринга могут оказываться в рамках клиринговой услуги клиринговой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности".

3. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров.

4. Договор об оказании услуг платежного клиринга, заключаемый с участниками платежной системы, является договором присоединения.

5. В соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с расчетным центром, платежный клиринговый центр обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения участников платежной системы.

6. Платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

7. Правилами платежной системы и договором об оказании услуг платежного клиринга ответственность платежного клирингового центра за убытки может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

8. Центральным платежным клиринговым контрагентом может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга.

9. Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

1) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент

становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

2) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

Статья 19. Требования к деятельности расчетного центра

1. Расчетным центром может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

2. В платежной системе может быть несколько расчетных центров.

3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

4. Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии).

5. Расчетный центр платежной системы в случае, предусмотренном частью 2 статьи 18 настоящего закона, может исполнять распоряжения участников платежной системы, поступившие от клиринговой организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности”.

Глава 4. Требования к организации и функционированию платежных систем

Статья 20. Правила платежной системы

1. Правилами платежной системы должны определяться:

1) порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;

2) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;

- 3) ответственность за несоблюдение правил платежной системы;
- 4) критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;
- 5) порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;
- 6) применяемые формы безналичных расчетов;
- 7) порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
- 8) порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;
- 9) порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
- 10) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
- 11) порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
- 12) порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;
- 13) система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
- 14) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- 15) временной регламент функционирования платежной системы;
- 16) порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;
- 17) порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
- 18) порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
- 19) требования к защите информации;
- 20) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;

21) порядок изменения правил платежной системы;

22) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

2. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены другие положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы.

3. Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.

4. В правилах платежной системы запрещается установление:

1) требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих требованиям части 10 статьи 21 настоящего закона;

2) требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условие об исключительном участии);

3) требований к участникам платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы на основании договоров, заключаемых между участниками платежной системы, под ответственность таких участников;

4) 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);

5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами.

5. Оператор платежной системы обязан предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы.

6. Правила платежной системы, включая тарифы, являются публично доступными. Оператор платежной системы вправе не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом.

7. Участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

8. Оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила платежной системы при условии:

1) обеспечения участникам платежной системы возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;

2) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 1 настоящей части.

9. Правила платежной системы Банка России определяются нормативными актами Банка России на основании настоящего закона.

10. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Статья 21. Участники платежной системы

1. Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

2) профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности”;

3) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) органы Федерального казначейства;

5) организации федеральной почтовой связи.

2. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

3. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки.

4. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе.

5. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе.

6. Прямое участие в платежной системе требует открытия в расчетном центре банковского счета организации, становящейся прямым участником, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

7. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, включая операторов элект-

ронных денежных средств, профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации), и органы Федерального казначейства.

8. Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику - организации, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

9. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

10. Для каждого вида участия в платежной системе правилами такой платежной системы устанавливаются отдельные критерии участия, которые должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников платежной системы одного вида в платежную систему. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы.

11. Операторы по переводу денежных средств, за исключением Банка России, могут участвовать в платежных системах в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств при условии уведомления об этом Банка России не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе в порядке, установленном Банком России.

12. Операторы по переводу денежных средств не могут участвовать в платежной системе, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств на территории Российской Федерации, при наличии одного из следующих условий:

1) отсутствия на территории Российской Федерации юридического лица, выполняющего функции оператора платежной системы, соответствующего требованиям настоящего закона;

2) отсутствия правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего закона;

Положения пункта 3 части 12 статьи 21 в части привлечения операционного центра и (или) платежного клирингового центра применяются по истечении трех лет после дня официального опубликования настоящего закона (часть 7 статьи 38 данного документа).

3) нарушения требований части 11 статьи 16 настоящего закона;

4) нарушения требований части 10 статьи 29 настоящего закона.

Статья 22. Признание платежной системы значимой

1. Платежная система является системно значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных Банком России;

2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;

3) осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

2. Платежная система является социально значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;

2) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России;

3) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России;

4) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов - физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России.

3. Признание платежной системы значимой осуществляется Банком России на основании информации, подтверждающей соответствие платежной системы установленным критериям значимости:

1) при регистрации Банком России оператора платежной системы;

2) при осуществлении Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе;

3) на основании письменного заявления оператора платежной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платежной системы установленным критериям значимости.

4. При принятии решения о признании платежной системы значимой Банк России в течение семи календарных дней:

1) включает информацию о признании платежной системы значимой в реестр операторов платежных систем;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы значимой.

5. Банк России публикует информацию о включении платежной системы в перечень значимых платежных систем в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”.

6. Платежная система признается значимой со дня включения информации о признании ее значимой в реестр операторов платежных систем.

7. Оператор значимой платежной системы обязан:

1) в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой обеспечить соблюдение требований, предъявляемых Банком России в соответствии со статьей 24 настоящего закона;

2) в течение 120 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой внести необходимые изменения в правила платежной системы в целях соблюдения требований статьи 24 настоящего закона и направить измененные правила платежной системы в Банк России либо не позднее семи календарных дней уведомить Банк России о соответствии правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы, требованиям статьи 24 настоящего закона.

8. Банк России осуществляет анализ соответствия значимой платежной системы установленным критериям значимости. В случае, если ранее признанная значимой платежная система не соответствует в течение шести календарных месяцев ни одному из установленных критериев значимости, Банк России выносит решение о признании такой платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

9. После принятия решения о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость Банк России в течение семи календарных дней:

1) включает информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в реестр операторов платежных систем;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

10. Банк России публикует информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”.

11. Платежная система Банка России признается системно значимой платежной системой.

12. Банк России обязан обеспечить соблюдение платежной системой Банка России требований к системно значимым платежным системам, предусмотренных статьей 24 настоящего закона.

Статья 23. Порядок проверки Банком России соответствия правил значимой платежной системы установленным требованиям

1. Проверка соответствия правил значимой платежной системы требованиям, установленным настоящим законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее — проверка соответствия), осуществляется Банком России после признания платежной системы значимой.

2. Оператор значимой платежной системы в срок, указанный в пункте 2 части 7 статьи 22 настоящего закона, представляет в Банк России для проверки соответствия правила платежной системы в двух экземплярах либо сообщает Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы.

3. Проверка соответствия правил значимой платежной системы осуществляется Банком России в срок, не превышающий 90 календарных дней со дня представления правил значимой платежной системы для проверки соответствия правил платежной системы или со дня сообщения Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы.

4. При соответствии правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России проставляет на правилах платежной системы отметку о соответствии и направляет один экземпляр правил значимой платежной системы оператору значимой платежной системы.

5. При несоответствии правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о таком несоответствии. В уведомлении указываются требования, которым не соответствуют представленные

Банку России правила платежной системы, а также срок, который не может быть более 90 дней, для их изменения и повторного представления Банку России для проверки соответствия.

6. При внесении изменений в правила значимой платежной системы, в том числе по требованию Банка России, предъявленному при осуществлении Банком России надзора в национальной платежной системе, оператор значимой платежной системы обязан представить изменения указанных правил в Банк России для проверки соответствия не позднее 10 дней после внесения указанных изменений.

Статья 24. Требования к значимой платежной системе

1. Банк России устанавливает следующие требования к системно значимой платежной системе:

1) осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков в режиме реального времени;

2) осуществление расчета в платежной системе в режиме реального времени или в течение одного дня;

3) осуществление расчета через расчетный центр, соответствующий требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России;

4) обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг;

5) соответствие системы управления рисками значимой платежной системы требованиям, установленным частью 8 статьи 28 настоящего Федерального закона.

2. Банк России устанавливает следующие требования к социально значимой платежной системе:

1) осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков на постоянной основе;

2) осуществление расчета через расчетный центр, являющийся банком-участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, соответствующий требованиям управления рисками, установленным Банком России, или через небанковскую кредитную организацию, осуществляющую расчет по счетам других кредитных организаций не менее трех лет;

3) соответствие требованиям, предусмотренным пунктами 4 и 5 части 1 настоящей статьи.

3. Требования Банка России к значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором

платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы значимой.

4. При утрате платежной системой значимости установленные Банком России требования к значимой платежной системе могут не соблюдаться со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

Статья 25. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе

1. Платежный клиринг в платежной системе осуществляется платежным клиринговым центром посредством:

1) выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений участников платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

2) передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы;

3) направления участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений участников платежной системы выполняются платежным клиринговым центром в соответствии с правилами платежной системы.

3. Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе.

4. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального распоряжения участника платежной системы или общей суммы распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком или получателем средств.

5. После определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения участников платежной системы передаются платежным клиринговым центром расчетному центру для исполнения.

6. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком, и общей суммой распоряжений

участников платежной системы, по которым участник платежной системы является получателем средств.

7. После определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе платежный клиринговый центр передает расчетному центру для исполнения распоряжения платежного клирингового центра на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе участников платежной системы и (или) принятые распоряжения участников платежной системы.

8. Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) центрального платежного клирингового контрагента на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

9. При заключении между операторами платежных систем договора о взаимодействии между платежными системами платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками одной платежной системы осуществляются соответственно платежным клиринговым центром и расчетным центром этой платежной системы, если иное не предусмотрено договором о взаимодействии между платежными системами. Платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками различных платежных систем осуществляются в порядке, предусмотренном договором о взаимодействии между платежными системами.

Статья 26. Обеспечение банковской тайны в платежной системе

Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

Статья 27. Обеспечение защиты информации в платежной системе

1. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает требования к защите указанной информации.

2. Контроль и надзор за выполнением требований, установленных Правительством Российской Федерации, осуществляются федеральным

органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, в пределах их полномочий и без права ознакомления с защищаемой информацией.

3. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными частью 2 настоящей статьи. Контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора в национальной платежной системе в установленном им порядке, согласованном с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными частью 2 настоящей статьи.

Статья 28. Система управления рисками в платежной системе

1. В целях настоящего закона под системой управления рисками в платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба.

2. Оператор платежной системы обязан определить одну из следующих используемых в платежной системе организационных моделей управления рисками в платежной системе:

1) самостоятельное управление рисками в платежной системе оператором платежной системы;

2) распределение функций по оценке и управлению рисками между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы;

3) передача функций по оценке и управлению рисками оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, расчетному центру.

3. Система управления рисками должна предусматривать следующие мероприятия:

1) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных правилами платежной системы;

2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;

3) доведение до органов управления оператора платежной системы соответствующей информации о рисках;

4) определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

6) определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

8) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

9) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

10) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;

11) определение порядка обеспечения защиты информации в платежной системе.

4. Способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

5. Система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;

2) создание гарантийного фонда платежной системы;

3) управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;

4) осуществление расчета в платежной системе до конца рабочего дня;

5) осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;

6) обеспечение возможности предоставления кредита;

7) использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;

8) другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

6. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы коллегиального органа по управлению рисками в платежной системе, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников платежной системы. В состав органа по управлению рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

7. В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками входят:

- 1) установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
- 2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

8. Система управления рисками значимой платежной системы должна предусматривать создание органа управления рисками значимой платежной системы, указанного в части 6 настоящей статьи, и использование не менее двух способов управления рисками, указанных в пунктах 1–7 части 5 настоящей статьи.

Статья 29. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы

1. Порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы устанавливается правилами платежной системы.

2. При осуществлении расчета на нетто-основе в значимой платежной системе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру обязательства участника значимой платежной системы.

3. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы. Правилами платежной системы может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента и (или) расчетного центра.

4. Порядок определения размера гарантийного взноса устанавливается правилами платежной системы.

5. Гарантийный фонд платежной системы используется оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы.

6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств участником платежной системы его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

7. При недостаточности гарантийного вноса участника платежной системы используются гарантийные взносы других участников платежной системы в порядке, предусмотренном правилами платежной системы. В этом случае указанный участник платежной системы обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов, а также уплатить проценты за их использование, если это предусмотрено правилами платежной системы.

8. В случае прекращения участия в платежной системе участнику платежной системы возвращается его гарантийный взнос в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами платежной системы.

9. Гарантийный фонд платежной системы учитывается на отдельном банковском счете, открываемом оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту или участникам платежной системы (далее — счет гарантийного фонда платежной системы) в соответствии со статьей 30 настоящего закона.

10. Счет гарантийного фонда платежной системы может быть открыт только в Банке России, Внешэкономбанке, а также в банке-участнике системы страхования вкладов или небанковской кредитной организации, не имеющей права осуществлять размещение привлеченных во вклады денежных средств.

Статья 30. Счет гарантийного фонда платежной системы

1. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы оператору платежной системы операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений оператора платежной системы.

2. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы без распоряжения центрального платежного клирингового контрагента, либо на основании распоряжений центрального платежного клирингового контрагента с согласия оператора платежной системы.

3. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы участнику платежной системы операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента без распоряжения участника платежной системы, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений участника платежной системы, которому открыт такой счет, с согласия оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента.

4. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платеж-

ной системы соответственно оператор платежной системы или оператор платежной системы и центральный платежный клиринговый контрагент имеют право получать от оператора по переводу денежных средств, у которого открыт счет гарантийного фонда платежной системы, информацию об операциях по этому счету.

5. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платежной системы указывается лицо, которое вправе давать распоряжения по этому счету в соответствии с требованиями частей 2 и 3 настоящей статьи.

6. Согласие оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента на совершение операций по счету гарантийного фонда платежной системы дается способом, предусмотренным договором банковского счета в соответствии с правилами платежной системы.

7. Оператор платежной системы, центральный платежный клиринговый контрагент, участник платежной системы вправе переводить на счет гарантийного фонда платежной системы собственные денежные средства в случаях, предусмотренных частями 3 и 7 статьи 29 настоящего закона.

8. В случае признания оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы банкротом денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, в конкурсную массу не включаются и подлежат возврату предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы.

9. По долгам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, а также не могут быть приостановлены операции по указанному счету. Приостановление операций по счету гарантийного фонда платежной системы по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, не допускается.

10. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.

Глава 5. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

Статья 31. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе

1. Основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие.

2. В целях настоящего закона надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований настоящего закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3. Надзор за соблюдением кредитными организациями требований настоящего закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, за исключением случая, указанного в части 8 статьи 34 настоящего закона.

4. Надзор за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее — поднадзорные организации) требований настоящего закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с настоящим законом.

5. В целях настоящего закона наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее — наблюдаемые организации), другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (далее — объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России.

Статья 32. Осуществление надзора в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России:

1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем;

2) проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций в соответствии со статьей 33 настоящего закона;

3) осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии со статьей 34 настоящего закона в случае нарушения поднадзорными организациями требований настоящего закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2. Банк России определяет формы и сроки предоставления отчетности, в том числе в виде отчетности поднадзорной организации и сводной отчетности по платежной системе, методику составления указанной отчетности.

3. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

4. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Статья 33. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций

1. Банк России проводит плановые инспекционные проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года в соответствии с утвержденным Банком России планом проверок.

2. При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Банк России проводит внеплановые инспекционные проверки.

3. Инспекционные проверки могут проводиться по отдельным вопросам деятельности поднадзорных организаций либо являться комплексными.

4. При проведении инспекционной проверки поднадзорной организации уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право:

- 1) получать и проверять документы поднадзорной организации;
- 2) при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;
- 3) получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации;
- 4) получать доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации;
- 5) получать доступ к информационным системам поднадзорной организации, включая получение информации в электронном виде.

5. По итогам инспекционной проверки уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют акт инспекционной проверки, содержащий общую информацию о деятельности поднадзорной организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов, сведения о фактах противодействия проверке.

6. Срок проведения инспекционной проверки Банка России не может превышать три месяца.

7. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций регулируется нормативными актами Банка России.

Статья 34. Действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований на-

стоящего закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

1. В случаях, если нарушения требований настоящего закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России поднадзорной организацией непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, Банк России осуществляет следующие действия:

1) доводит до сведения органов управления поднадзорной организации информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней;

2) направляет органам управления поднадзорной организации рекомендации надзорного органа по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение нарушения.

2. В случаях, если нарушения требований настоящего закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России поднадзорной организацией влияют на бесперебойность функционирования платежной системы либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, Банк России применяет одну из следующих мер принуждения:

1) направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

2) ограничивает (приостанавливает) предписанием оказание операционных услуг, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, и (или) услуг платежного клиринга.

3. В предписание об устранении нарушения не включается информация о неприменении поднадзорной организацией документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами, предписаниями Банка России или актами Банка России, предусмотренными пунктом 1 части 1 настоящей статьи.

4. Меры принуждения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, применяются Банком России также в следующих случаях:

1) при повторном в течение последних 12 месяцев нарушении поднадзорной организацией требования настоящего закона или принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России, если в отношении поднадзорной организации Банком России за нарушение этого требования осуществлялись действия, предусмотренные пунктом 1 части 1 на-

стоящей статьи, или применялись меры принуждения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи;

2) при действиях (бездействии) поднадзорной организации, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках платежной системы либо их несвоевременное осуществление, если в отношении поднадзорной организации Банком России осуществлялись действия, предусмотренные пунктом 1 части 1 настоящей статьи, или применялись меры принуждения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи;

3) если предписание Банка России не было выполнено поднадзорной организацией в установленный срок;

4) при неустранении нарушения, информация о котором была доведена Банком России до сведения поднадзорной организации в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи, в установленный срок.

5. Мера принуждения, указанная в пункте 2 части 2 настоящей статьи, вводится на определенный предписанием срок и может включать ограничения:

1) предельного размера позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы;

2) предельного количества распоряжений участника (участников) платежной системы и (или) общей суммы указанных распоряжений в течение дня.

6. В случае, если по истечении срока действия меры принуждения, указанной в пункте 2 части 2 настоящей статьи, допущенные нарушения не устранены, срок действия данной меры принуждения может быть продлен предписанием Банка России до устранения нарушения.

7. Предписание Банка России о применении меры принуждения, указанной в пункте 2 части 2 настоящей статьи, направляется оператору платежной системы и оператору услуг платежной инфраструктуры, в отношении которых вводится ограничение.

8. В случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

9. В случае неоднократного в течение года применения к оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, за нарушение требований настоящего закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, если указанное нарушение влияет на бесперебойность функционирования платежной системы, мер, предусмотренных

статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Банк России исключает оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией, из реестра операторов платежных систем.

10. Решение об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем оформляется в виде приказа Банка России и публикуется в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”. Обжалование решения Банка России об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем, а также применение мер по обеспечению иска (обеспечительных мер) не приостанавливает действия указанного решения Банка России.

11. Банк России привлекает поднадзорную организацию и ее должностных лиц к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Статья 35. Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе

1. Наблюдение в национальной платежной системе включает следующие виды деятельности:

К отношениям, регулируемым Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” нормы данного документа применяются только в части осуществления Банком России мониторинга в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 35 (часть 3 статьи 1 Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ).

1) сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения (далее — мониторинг);

2) оценку деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее — оценка);

3) подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее — инициирование изменений).

2. Приоритетным является наблюдение за значимыми платежными системами, которое осуществляется Банком России посредством всех видов деятельности, указанных в части 1 настоящей статьи. В отношении наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы, платежных систем, не являющихся значимыми, а также других объектов наблюдения Банк России осуществляет мониторинг.

3. При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы информацию об оказываемых ими платежных услугах, услугах платежной инфраструктуры.

4. Банк России вправе запрашивать и получать от организаций федеральной почтовой связи информацию об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств, за исключением сведений, отнесенных Федеральным законом от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ “О почтовой связи” к тайне связи, в порядке, установленном Банком России, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

5. При осуществлении оценки Банк России определяет степень соответствия наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, при условии опубликования соответствующих документов в изданиях Банка России на русском языке. При необходимости Банк России издает методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.

6. Банк России осуществляет оценку в соответствии с методиками оценки, которые опубликовываются в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”, размещаются на интернет-сайте Банка России и при необходимости дополнительно доводятся до сведения наблюдаемых организаций.

7. До проведения оценки Банк России предлагает оператору значимой платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная оператором значимой платежной системы, учитывается при проведении оценки Банком России.

8. Обобщенные результаты оценки опубликовываются и размещаются на интернет-сайте Банка России. Детализированные результаты оценки могут быть опубликованы Банком России с согласия оператора оцениваемой значимой платежной системы.

9. При инициировании изменений по результатам оценки Банк России может:

1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления наблюдаемой организацией с их последующим обсуждением;

2) совместно с наблюдаемыми организациями разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

3) опубликовать и разместить на интернет-сайте Банка России информацию об отказе наблюдаемой организации принять предложенные Банком России изменения, а также позицию наблюдаемой организации по данному вопросу.

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе не реже одного раза в два года.

11. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе определяется нормативными актами Банка России.

Статья 36. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе Банк России взаимодействует с федеральными органами исполнительной власти.

2. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделкам, совершенным на организованных торгах, Банк России взаимодействует с федеральным органом исполнительной власти по финансовым рынкам, в том числе по вопросам участия в платежных системах профессиональных участников рынка ценных бумаг, юридических лиц-участников организованных торгов и (или) участников клиринга, а также по вопросам взаимодействия операторов услуг платежной инфраструктуры с клиринговыми организациями, центральными контрагентами и (или) депозитариями.

3. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Банк России взаимодействует с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Статья 37. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе

1. Сотрудничество Банка России с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств осуществляется в соответствии с заключенными с ними соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

2. Банк России может запросить центральный банк и иной орган надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены в ходе исполнения функций надзора и наблюдения, а также может предоставить центральному банку и иному органу надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений о переводах денежных средств, при условии обеспечения указанным органом надзора и наблюдения в национальной платежной системе режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении инфор-

мации и документов, которые получены от центральных банков и иных органов надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации в соответствии с заключенными соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 38. Заключительные положения

1. Организации, которые на день вступления в силу настоящего закона являлись обязанными лицами по денежным обязательствам, предусмотренным частью 3 статьи 12 настоящего закона (далее - обязанные организации), вправе продолжать принятие на себя таких денежных обязательств в течение 15 месяцев со дня официального опубликования настоящего закона.

2. В течение срока, указанного в части 1 настоящей статьи, обязанный организация вправе также осуществить уступку прав требования и перевод долга по принятым денежным обязательствам, предусмотренным частью 3 статьи 12 настоящего закона, кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. В этом случае обязанный организация обязана уведомить физических лиц о предстоящей уступке прав требования и переводе долга путем размещения соответствующего объявления в средствах массовой информации, на своем интернет-сайте, а также вправе направить уведомление иным способом.

3. Если в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления в средствах массовой информации или на своем интернет-сайте физическое лицо не направило в адрес обязанный организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, считается, что физическое лицо выразило согласие на уступку прав требования и перевод долга.

4. Если физическое лицо в срок, указанный в части 3 настоящей статьи, направило в адрес обязанный организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, обязанный организация не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга. В этом случае обязательства между обязанный организацией и физическим лицом в части денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего закона, прекращаются с момента получения обязанный организацией возражений физического лица. При этом обязанный организация должна в течение трех рабочих дней со дня обращения физического лица возратить остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом в целях принятия обязанный организацией денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего закона.

5. Кредитные организации, осуществляющие перевод электронных денежных средств на день вступления в силу настоящего закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего закона в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего закона.

6. Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего закона и направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии со статьей 15 настоящего закона в течение шести месяцев со дня вступления в силу указанной статьи настоящего закона.

7. Положения части 11 статьи 16 и пункта 3 части 12 статьи 21 настоящего закона в части привлечения операционного центра и (или) платежного клирингового центра применяются по истечении трех лет после дня официального опубликования настоящего закона.

8. Со дня вступления в силу настоящего закона деятельность банковских платежных агентов (субагентов) без использования специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 статьи 14 настоящего закона не допускается.

9. Действие статьи 14 настоящего закона распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями и организациями, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными предпринимателями в соответствии со статьей 13.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Статья 39. Порядок вступления в силу настоящего закона

1. Настоящий закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункты 12–16 статьи 3, статьи 5, 6 и 8 настоящего закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего закона.

3. Статьи 1, 2, пункты 1, 6–11, 20–25 статьи 3, статьи 15 и 16, части 1–7 статьи 17, статьи 18–25, 27–37 настоящего закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего закона.

4. Части 2, 4–8, 11–16 статьи 9 настоящего закона вступают в силу по истечении 18 месяцев после дня официального опубликования настоящего закона.

Президент Российской Федерации
Д. А. МЕДВЕДЕВ
Москва, Кремль
27 июня 2011 г.
№ 161-ФЗ

СОДЕРЖАНИЕ

На пути инноваций: национальная платежная система. Вступительная статья д. т. н. С. Н. Смирнова	3
Введение	10
Глава 1. Теоретические аспекты систем платежных карт	13
1.1. История возникновения платежных систем на основе пластиковых карт	13
1.2. История развития карточного рынка в России	17
1.3. Основные понятия и определения	21
1.4. Типы платежных карт	25
Глава 2. Международные расчеты с использованием платежных карт	31
2.1. Законодательная и нормативная база регулирования международных расчетов с использованием пластиковых карточек и электронных систем платежных карт в ЕС и в России	31
2.2. Принципиальная схема проведения международных расчетов с использованием платежных карт	39
2.3. Риски, сопутствующие проведению международных расчетов с использованием платежных карт	47
Глава 3. Перспективы развития международных расчетов с использованием платежных карт и будущее систем платежных карт	54
3.1. Анализ динамики развития международных расчетов с использованием платежных карт	54
3.2. Особенности деятельности на российском рынке российских и международных систем платежных карт	59
3.3. Ближайшие перспективы развития карточных платежных систем	64
Заключение	73
Литература	77
Приложение	80
Федеральный закон № 161-ФЗ от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе»	97

Научное издание

Пярина Ольга Викторовна

**НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИИ**

Заведующая редакцией Т. А. Денисова

Корректор Л. А. Королева

Компьютерная верстка Ю. А. Королевой

Издательская лицензия ЛР № 066255.

Гигиенический сертификат № 77.99.02.953.Д.000390.01.06.

Юридический адрес: 107140, г. Москва, Верхняя Красносельская ул., 16.

Почтовый адрес: 125413, г. Москва, 4-й Лихачевский пер., 15.

Тел./факс: (499) 745-71-65, e-mail: info@gelios-arv.ru.

Адрес в Internet: <http://www.gelios-arv.ru>

Формат 60x90/16. Объем 10 п. л. Печать офсетная. Тираж 500 экз. Заказ 1096

Отпечатано в ООО «Чебоксарская типография № 1».

428019, г. Чебоксары, пр. И. Яковлева, 15.



ПЯРИНА ОЛЬГА ВИКТОРОВНА

Пярина Ольга Викторовна окончила Финансовый университет при Правительстве РФ (факультет международных экономических отношений по специальности «Мировая экономика»). Область интересов — международные валютно-кредитные и финансовые отношения.

В работе «Национальные системы платежных карт: международный опыт и перспективы России» автор рассматривает: историю развития карточного рынка, типы платежных карт, законодательную базу регулирования международных карт, риски, возникающие при использовании карт, и перспективы развития систем

интернет-магазин

OZON.RU



1006175667