



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент национальной
платежной системы**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 13.03.2014 № 45-39/547

на № _____ от _____

Вице-президенту
Ассоциации «Россия»

Г.А. Медведеву

119019, г. Москва,
ул. Новый Арбат, д. 5

Уважаемый Георгий Алексеевич!

Департамент национальной платежной системы Банка России в связи с Вашим обращением № 06/66 от 04.03.2014, касающимся формирования материалов для Сборника разъяснений и консультаций к ежегодному общему собранию Ассоциации региональных банков России, направляет ответы и комментарии на вопросы и предложения, направленные письмом от 05.02.2014 № 06/31, в целях формирования материалов для указанного Сборника.

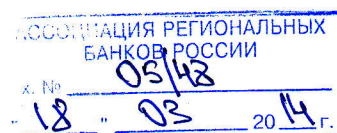
Приложение: на 4 л.

Заместитель директора Департамента


Р.М. Канафина

Бирюкова Е.Д., тел. 8 (495) 213-05-23

000306



**Ответы и комментарии на вопросы и предложения
по проблемам национальной платежной системы**

Блок «Вопросы»

Вопрос 1. Существует ли на сегодня какая-либо обобщенная практика рассмотрения споров с участием кредитных организаций по спорным транзакциям в соответствии с вступившими изменениями в данный закон?

Ответ: Обобщение практики рассмотрения споров с участием субъектов предпринимательской деятельности, в том числе кредитных организаций, осуществляется арбитражными судами.

Банк России на регулярной основе анализирует вопросы применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее - Закон о НПС) на основании корреспонденции, получаемой от кредитных организаций и их клиентов, и в рамках своей компетенции готовит соответствующие разъяснения. В частности, ответы на актуальные вопросы по применению статьи 9 Закона о НПС размещены 10.02.2014 на официальном Интернет-сайте Банка России.

Вопрос 2. Какие доказательства и в каком порядке (административном, гражданском, налоговом, уголовном или ином) принимаются в спорных ситуациях, например, в случае, если «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»?

Ответ: Предусмотренное частью 15 статьи 9 Закона о НПС положение о доказывании оператором по переводу денежных средств нарушения клиентом порядка использования электронного средства платежа, повлекшее совершение операции без согласия клиента - физического лица, носит общий характер и не изменяет действующий в рамках законодательства порядок доказывания. Процедурные аспекты доказывания оператором по переводу денежных средств нарушения клиентом порядка использования электронного средства платежа могут быть предусмотрены в договоре.

Вопрос 3. В течение какого времени с момента совершения операции кредитная организация должна уведомить клиента?

Ответ: В соответствии с частью 4 статьи 9 Закона о НПС 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, который включает в себя, в том числе, указание времени уведомления клиента с момента совершения операции с использованием электронного средства платежа.

Вопрос 4. Планируется ли разработка мер по прекращению подобных заявлений, создающих предпосылки для противоправных действий клиентов банков-держателей ЭСП? Каким образом оператор по переводу денежных средств платежа должен исключить риск мошеннических операций с использованием ЭСП как со стороны недобросовестных клиентов, так и со стороны третьих лиц?

Ответ: Статья 9 Закона о НПС не возлагает на кредитную организацию обязанность по безусловному возмещению клиенту суммы операции, совершенной с использованием электронного средства платежа без согласия клиента. Согласно части 15 статьи 9 Закона о НПС кредитная организация может не возмещать указанную сумму, если докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа. Кроме того, при нарушении порядка использования электронного средства платежа кредитная организация вправе приостановить или прекратить использование клиентом электронного средства платежа.

Рекомендации о принятии кредитной организацией мер, направленных на минимизацию рисков, связанных с использованием электронных средств платежа, доводились до кредитных организаций в письме Банка России от 14 декабря 2012 г. № 172-Т «О Рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе».

Вопрос 5. В случае не указания клиентом УИН в платежном поручении, будет ли такой платеж зачислен получателю средств? Должна ли кредитная организация отказать клиенту в приеме платежного поручения в случае, если в платежном поручении не указан УИН и рекомендовать клиенту уточнить значение УИН у получателя средств либо возможно проставление в платежном поручении «0» вместо конкретного значения УИН?

Ответ: Приказ Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных

средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (далее — приказ № 107н) устанавливает правила указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, включая порядок указания уникального идентификатора платежа. В соответствии с приложениями 1-5 к приказу № 107н наличие в распоряжениях незаполненных реквизитов, в том числе «Код» не допускается, при этом если у составителя распоряжения о переводе денежных средств отсутствуют сведения о значении реквизита, то в нем указывается значение «0».

Нормативными актами Банка России не установлена обязанность кредитных организаций осуществлять контроль наличия уникального идентификатора платежа, указываемого до 31 марта 2014 года в распоряжениях о переводе денежных средств в реквизите «Назначение платежа», с 31 марта 2014 года - в реквизите «Код» в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в редакции Указания Банка России от 15.07.2013 № 3025-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

Вопрос 6. Пересмотрел ли Банк России свою позицию, что сумма комиссии не может быть удержана из суммы перевода?

Ответ: Согласно части 10 статьи 8 Закона о НПС 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. При этом Закон о НПС не содержит положений, ограничивающих возможность получения комиссионного вознаграждения с получателя средств, на что обращал внимание Банк России в разъяснении, размещенном на официальном Интернет-сайте Банка России.

Что касается Ответов и разъяснений по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», то в них отмечается необходимость отдельного учета суммы перевода денежных средств и комиссионного вознаграждения, взимаемого с получателя средств (при его взимании).

2. Блок «Предложения»

Предложения по стимулированию безналичных платежей по банковским картам:

ограничение сумм наличных платежей;

обязательное оснащение торговых точек терминалами;

обязательное заключение карточного зарплатного проекта при выплате заработной платы;

выдача командировочных только на корпоративные карты;

льготы в налогообложении организациям, использующим карты при расчетах - зарплатных, командировочных, оплате своих товаров и услуг.

Комментарий: В настоящее время Минфином России с участием Банка России осуществляется доработка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, предусматривающих ограничение наличных расчетов и установление обязанности приема торгово-сервисными предприятиями платежных карт в оплату товаров (работ, услуг).

Что касается других предложений, то они будут учитываться Банком России в рамках реализации мер по развитию национальной платежной системы.