

УЧАСТНИКИ ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ

Закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ был подписан президентом 27 июня 2011 года, но в силу вступает только сейчас. Часть статей действительна с 29 сентября, часть — с 29 декабря 2011 года. Ввод в действие еще части статей, касающейся формирования вертикали национальной платежной системы и гарантий для электронных платежей, отложен на год — чтобы реорганизация способов перевода платежей не привела к параличу всей российской системы оплаты товаров и услуг.

Непосредственно населения касается лишь часть закона, регламентирующая порядок перевода любых денежных средств. В том числе электронные переводы, которые теперь расписаны детально.

Все участники платежной системы делятся на прямых и косвенных. В зависимости от этого они обязаны давать собственные финансовые гарантии клиентам на предмет того, что в процессе перевода их деньги не испарятся в неизвестном направлении. Если это все же произойдет — пусть даже с участием мошенников, — участники платежной системы обязаны возместить потери из специальных гарантийных фондов, которые еще предстоит создать по типу страхования вкладов.

Закон устанавливает всего пять типов организаций, которые вправе считаться прямыми участниками национальной платежной системы и осуществлять переводы денег от населения и юридических лиц. Это:

- организации федеральной почтовой связи;
- операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов или участниками клиринга (переводов средств путем взаиморасчетов);

- страховщики гражданской ответственности;
- органы Федерального казначейства.

Все косвенные участники системы — если они хотят участвовать в приемах и переводах платежей — обязаны открыть банковские счета у прямых участников.

Все договоры, которые существовали ранее на перевод денег, аннулированы с 29 сентября. В том числе те, что касались перечисления оплаты услуг ЖКХ через ВЦКП. Правда, сделано это так, чтобы население не заметило никаких неудобств, так как участники платежной системы вправе без ограничений принимать денежные переводы без открытия счета. Чтобы предотвратить панику, ЦБ РФ вынужден был сделать по этому поводу официальное заявление.

Операторами по переводу электронных денежных средств признаны: Банк России, Внешэкономбанк, любые кредитные организации, имеющие право на переводы, в том числе без открытия счета.

Дело с клиентами могут иметь только операторы по переводу денежных средств и банковские платежные агенты. Их полномочия должны быть подтверждены реестром Банка России. Переводы могут осуществляться без открытия банковского счета. Простое пополнение или уменьшение собственного счета через одного оператора переводом не считается и под систему гарантий по данному закону не подпадает.

Любой перевод денег (кроме электронного) должен быть закончен за три рабочих дня, не более, начиная со дня списания со счета или внесения наличных через кассу оператора. Отозвать перевод с момента списания средств со счета или внесения денег наличными без открытия счета — уже невозможно. С

этого момента за ваши деньги несет ответственность оператор. Заканчивается ответственность оператором

Россияне уже привыкли при денежных расчетах пользоваться другими банками.



ТРИ СЧАСТЛИВЫХ ДНЯ

(или их цепочки, если перевод сложный) в момент зачисления на банковский счет получателя средств или обеспечения ему возможности получить перевод наличными. Определение уровней ответственности важно для того, чтобы знать, с кого требовать возмещение, если ваши деньги пропали.

Перед приемом денег оператор обязан дать клиенту следующую информацию:

- о размере вознаграждения за перевод и порядке его взимания;
 - о способах определения обменного курса при переводах в валюте (важно, так как нередко существует «внутренний» курс перевода валют — завышенный для клиентов);
 - о порядке предъявления претензий, включая контактные данные оператора и контролирующих органов.
- Клиенты должны дать операторам свои контакты для связи и высылки уведомлений.

СИСТЕМНО И СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫЕ

Кризис 2008 года, видимо, многому научил наши власти. Потому что теперь они решили ввести в закон понятие о значимых платежных системах, к которым будут предъявлять повышенные требования. Их делят на две категории — системно и социально значимые.

Значимые участники платежной системы будут заинтересованы в максимально полном соблюдении интересов клиентов, так как малейшие жалобы приведут к проверкам ЦБ и быстрому лишению статуса.

Признание платежной системы значимой или исключение из этой категории осуществляется Банком России. Эти данные включаются в реестр операторов платежных систем.

Системно значимые организации обязаны осуществлять переводы в течение одного дня или в режиме реального времени, мониторить и анализировать риски переводов и гарантировать их бесперебойность.

Социально значимые системы обязаны вести расчеты только через банки, которые участвуют в системе обязательного страхования вкладов физических лиц прямо или косвенно.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

В законе даются понятия электронных денег и средств платежа, без которых рынок электронных услуг существовать не может. Внесение денег клиентом на электронный счет еще не является открытием банковского счета. Закон в этой части сформулирован весьма длинно: определение занимает 7 строк компьютерного текста в одном предложении. В переводе на русский он рассматривает эту операцию примерно так: я даю тебе авансом деньги, чтобы ты их учитывал и платил за меня по моим поручениям — но только в электронном виде.

Электронными средствами платежа признаются любые электронные носители информации, в том числе платежные карты.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЕРЕВОД

Правила электронного перевода существенно ужесточены.

Электронный перевод допускается только при наличии договора с клиентом и по его поручению. Физические лица вправе переводить деньги с открытием своего счета и без. Юридические — только через счет.

Оператор электронного перевода должен сформировать запись о своих обязательствах перед клиентом об остатке электронных денежных средств. Оператору запрещено предоставлять клиенту деньги для увеличения остатка. На остаток не начисляются проценты, не выплачивается никакое иное вознаграждение.

Электронный перевод должен быть осуществлен незамедлительно после поручения клиента и только в электронном виде. Остаток средств может быть переведен на банковский счет физического лица или выдан наличными. Юридическим лицам наличные не дадут — все операции только через банковский счет.

Перед заключением договора оператор электронных переводов обязан дать клиенту подробную информацию о себе:

- наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств, номер лицензии на осуществление банковских операций;
- условия использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме (если перевод невозможно осуществить незамедлительно);
- способы и места передачи денег от клиента оператору и перевода электронных денежных средств;
- размер и порядок вознаграждения. Оно не может быть изъято из суммы перевода; способ подачи претензий и порядок их рассмотрения, включая контактную информацию.

Если денег для перевода недостаточно или неверны реквизиты, клиент должен быть уведомлен об этом не позднее следующего за поручением перевода дня.

О повышенном риске электронного платежа оператор обязан уведомить клиента еще до заключения с ним договора. Правда, это правило начнет действовать только через год.

Операторы электронных платежей должны обеспечивать клиентам возможность известить их об утрате электронного средства платежа и о его использовании без согласия клиента. Уведомлять оператора об этом клиенты будут обязаны в течение одного дня после выявления потери.

В случае споров оператор обязан реагировать на претензии в течение месяца, при переводах за границу — 60 дней. При этом сразу после получения уведомления от клиента оператор обязан будет возместить ему сумму операции, проведенной без его согласия, — и только потом уже разбираться в обстоятельствах.

Если клиент не известил оператора о неприятностях вовремя, возмещения он не дожидается — но и это большой шаг вперед. Жаль, что оба этих положения вступят в силу только 29 декабря будущего года.

ГРАНИЦЫ ЭЛЕКТРОНИКИ

Электронный перевод или платеж можно будет сделать с идентификацией клиента и без нее. В первом варианте перевод возможен в сумме до 100 тысяч рублей или ее эквивалента в валюте — и только через персонифицированное электронное средство платежа. Превышение возможно, если с момента внесения или получения средств для перевода вдруг поменялись валютные курсы ЦБ.

Во втором варианте предельная сумма перевода — в том числе без открытия банковского счета — 15 тысяч рублей. Неперсонифицированные переводы можно осуществлять на сумму не более 40 тысяч рублей в месяц. Под гарантии возврата при мошенничествах с электронными платежами такие клиенты не попадают. Этот вариант допускается только для физических лиц.

Оператор электронных платежей обязан известить клиента о том, что тот вправе сам определить любой вид платежа-перевода как персонифицированный, персонифицированный или корпоративный. Особые требования установлены к электронным переводам для оплаты услуг связи. Связисты обязаны извещать своих клиентов о существенных условиях перевода до того, как их деньги поступят операторам электронных средств. Изучив информацию, клиенты вправе отказать связистам в проведении перевода.