

ООО «ФТ ТЕЛЕКОМ»

УДК

№ госрегистрации

Инв. №

У Т В Е Р Ж Д А Ю
Генеральный директор
_____ С.Г. Самойлов
“ ” _____ г.

ОТЧЕТ О НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ

РАЗРАБОТКА ПРОЕКТОВ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ,
ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ПОЛНОЦЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭПС В РОССИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ НЕОБХОДИМЫХ
ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ГРАЖДАН И ОРГАНИЗАЦИЙ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭПС В ПОЛЬЗУ ГОСУДАРСТВА

по теме: Концепция использования электронных платежных систем
России для повышения качества государственного управления
(промежуточный)

Москва

17 октября 2007 года

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗРАБОТЧИКЕ ОТЧЕТА И ОБ АВТОРСКОМ КОЛЛЕКТИВЕ

РАЗРАБОТЧИК ОТЧЕТА:

ООО «ФТ Телеком» – дочерняя компания Корпорации КСИ, разработчик комплексных решений по проекту «Платежная система FT-PAУ».

Корпорация КСИ:

- 15 лет на российском рынке
- Производство в России (1200 человек)
- Всего более 2500 работающих человек
- Бизнес в сфере «Производство, Финансы, Игровой бизнес, Телекоммуникации, Управление недвижимостью» и т.д.

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ:

Руководитель темы – **Папулов Михаил Викторович**

_____ 17 октября 2007 г.

(подпись)

ИСПОЛНИТЕЛИ:

Генкин Артем Семенович

Доктор экономических наук

Исполнительный директор ООО Консалтинговая Группа «АСПЕКТ»

Профессор кафедры экономической теории Московской академии государственного и муниципального управления (МАГМУ) Российской академии государственной службы (РАГС) при Президенте РФ

(соавтор, экономический анализ законопроекта)

_____ 17 октября 2007 г.

(подпись)

Курбатов Алексей Янович

Доцент кафедры предпринимательского права Государственного Университета - Высшей школы экономики.

Судья Третейского суда Ассоциации российских банков и Арбитражной комиссии при ЗАО «Межбанковская валютная биржа».

Кандидат юридических наук

(соавтор законопроекта)

_____ 17 октября 2007 г.

(подпись)

Ждан-Пушкина Дарья Александровна

Юрист корпорации КСИ

Аспирант кафедры предпринимательского права Государственного

Университета – Высшей Школы Экономики

(соавтор законопроекта)

_____ 17 октября 2007 г.

(подпись)

РЕФЕРАТ

Отчет 28 с., 9 источников, 6 приложений.

Ключевые слова: электронные платежные системы, электронные деньги, платежи в бюджет, электронные платежи, мобильные платежи.

Объектом исследования является действующее законодательство Российской Федерации в области электронных платежных систем и практика деятельности электронных платежных систем в России.

Главной целью исследования является разработка проекта нормативно-правового акта, обеспечивающих полноценное регулирование деятельности ЭПС в России, в том числе необходимых для осуществления платежей граждан и организаций с использованием ЭПС в пользу государства.

Основными задачами исследования являются:

- Подготовка нормативно-правового акта, регулирующего электронные платежные системы, в том числе для проведения платежей в бюджет;
- Подготовка пояснительной записки к нему.

Документ разработан на основании Конкурсной документации по теме: «Концепция использования электронных платежных систем России для повышения качества государственного управления», шифр темы: 2103-05-07.

Заказчиком НИОКР является **Министерство экономического развития и торговли РФ**, Исполнителем – **ООО «ФТ Телеком»**.

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ 1. ВВЕДЕНИЕ	6
ЧАСТЬ 2. КОНЦЕПЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА	6
ЧАСТЬ 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	7
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ» И К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ»	8
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ НА РАЗРАБОТКУ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ.....	10
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ	14
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ».....	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ОТЧЕТ О ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ ПО РАССМОТРЕНИЮ И ОБСУЖДЕНИЮ ПРОЕКТОВ НОРМАТИВНО- ПРАВОВЫХ АКТОВ С ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОТНОШЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕ НЕПОСРЕДСТВЕННОЕ ОТНОШЕНИЕ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	28

ЧАСТЬ 1. ВВЕДЕНИЕ

Целью принятия федерального закона «Об электронных платежных системах» является упорядочение отношений, возникающих при оплате товаров (работ, услуг) и при уплате платежей в бюджет и в государственные внебюджетные фонды дистанционно с помощью технических и программных средств по электронным каналам связи, а также установление гарантий защиты прав и законных интересов пользователей этими системами.

Действующее законодательство практически не содержит специальных положений, касающихся деятельности электронных платежных систем. Кроме того, ряд операций, осуществляемых через эти системы, попадают в сферу действия банковского законодательства, а остальные осуществляются на основании общих норм гражданского законодательства. В связи с этим существуют различные подходы к правовой квалификации возникающих при этом отношений, критериям разграничения этих операций, а также к определению правовой природы используемых инструментов.

Все это является сдерживающими факторами развития электронных платежных систем.

В связи с этим предлагается рассмотреть разработанный нами законопроект, который по существу воплощает в форму нормативно-правового акта предыдущий этап работы: Концепцию использования электронных платежных систем, сданный 02 июля 2007 года.

ЧАСТЬ 2. КОНЦЕПЦИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА

В проекте федерального закона «Об электронных платежных системах» дается легальное определение используемых понятий (ст.2) и через них четко разграничивается деятельность электронных платежных систем с банковской деятельностью, расчетами, операциями с ценными бумагами.

Кроме того, в законопроекте предлагается:

- Дать правовую квалификацию операций, осуществляемых в рамках электронных платежных систем (глава II);
- Выделить виды электронных платежных систем (ст.5) и установить требования к их субъектному составу (глава IV);
- Четко определить вид складывающихся при этом отношений, что облегчить выбор правовых норм для применения (глава V);
- Установить единые требования к осуществлению процессинга (ст. ст. 12-14), к идентификации и аутентификации участников электронных платежных систем (ст. ст. 15-17), к защите информации подтверждения операции (ст. ст. 18-19);

- Закрепить систему требований, обеспечивающих надежность эмитентов электронных платежных систем (главы X и XI);

- Закрепить требования налогового контроля (глава XII).

Данные меры призваны укрепить доверие к электронным платежным системам со стороны потребителей и тем самым выступить фактором дальнейшего развития их деятельности.

ЧАСТЬ 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По нашему мнению, проведение налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты разных уровней, основанное на принципах технического удобства процедуры, прозрачности взаимоотношений и доступности для понимания граждан, сопровождаемое контролем со стороны государства, станет возможным с момента принятия указанного проекта в качестве закона. Законопроект основан на Концепции использования электронных платежных систем для предоставления государственных и муниципальных услуг, и его реализация позволит полноценно работать portalу по приему платежей в бюджет и внебюджетные фонды, что является конечным результатом проводимой нами работы.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ» И К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ» И К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ»

Целью принятия федерального закона «Об электронных платежных системах» является упорядочение отношений, возникающих при оплате товаров (работ, услуг) и при уплате платежей в бюджет и в государственные внебюджетные фонды дистанционно с помощью технических и программных средств по электронным каналам связи, а также установление гарантий защиты прав и законных интересов пользователей этими системами.

Действующее законодательство практически не содержит специальных положений, касающихся деятельности электронных платежных систем. Кроме того, ряд операций, осуществляемых через эти системы, попадают в сферу действия банковского законодательства, а остальные осуществляются на основании общих норм гражданского законодательства. В связи с этим существуют различные подходы к правовой квалификации возникающих при этом отношений, критериям разграничения этих операций, а также к определению правовой природы используемых инструментов.

Все это является сдерживающими факторами развития электронных платежных систем.

В проекте федерального закона «Об электронных платежных системах» дается легальное определение используемых понятий (ст.2) и через них четко разграничивается деятельность электронных платежных систем с банковской деятельностью, расчетами, операциями с ценными бумагами.

Кроме того, в законопроекте предлагается:

- Дать правовую квалификацию операций, осуществляемых в рамках электронных платежных систем (глава II)
- Выделить виды электронных платежных систем (ст.7) и установить требования к их субъектному составу (глава IV)

- Четко определить вид складывающихся при этом отношений, что облегчить выбор правовых норм для применения (глава V)
- Установить единые требования к осуществлению процессинга (ст. ст. 12-14), к идентификации и аутентификации участников электронных платежных систем (ст. ст. 15-17), к защите информации подтверждения операции (ст. ст. 18-19)
- Закрепить систему требований, обеспечивающих надежность эмитентов электронных платежных систем (главы X и XI)
- Закрепить требования налогового контроля (глава XII)

Данные меры призваны укрепить доверие к электронным платежным системам со стороны потребителей и тем самым выступить фактором дальнейшего развития их деятельности.

Принятие данного федерального закона потребует внесение изменений в некоторые федеральные законы Российской Федерации, следовательно, необходимо принять также федеральный закон о внесении изменений.

Принятие федеральных законов не потребует дополнительных расходов из бюджета.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ НА РАЗРАБОТКУ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

НА РАЗРАБОТКУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ» И ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ»

1. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТЫ

Работы выполняются на основании _____

2. БЮДЖЕТ ПРОЕКТА И ИСПОЛНИТЕЛЯ РАБОТ

Исполнители	Стоимость работ, руб.	За счет средств федерального бюджета, руб.
Всего		
в т.ч. головной исполнитель		
соисполнители:		

3. ЦЕЛИ

3.1. Нормативно-правовое обеспечение функционирования электронных платежных систем в гражданской и публичной сфере.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАЗРАБОТКЕ

4.1. Определение круга субъектов – участников правоотношений в электронных платежных системах и требований к ним. При этом данные субъекты должны находиться под юрисдикцией Российской Федерации, т. е. признаваться резидентами либо осуществлять деятельность на территории Российской Федерации.

4.2. Определение фактов, с которыми связывается возникновение правоотношений между этими субъектами. Если в качестве такого факта рассматривается договор, то в зависимости от конкретной ситуации необходимо решить возможные специальные вопросы порядка его заключения и прекращения.

- 4.3.** Определение объектов, по поводу которых возникают эти правоотношения, и системы требований к ним.
- 4.4.** Определение взаимных прав и обязанностей участников правоотношений.
- 4.5.** К юридически значимым относятся также вопросы процедуры, т. е. последовательности и порядка реализации участниками правоотношения своих прав и обязанностей, способы фиксации связанных с этим действий.
- 4.6.** Поскольку право обязательно предполагает возможность государственного принуждения к соблюдению правовых установлений при правовом регулировании, должны быть решены вопросы защиты прав участников соответствующих правоотношений, в том числе за счет применения ответственности, а также вопросы осуществления государственного контроля (государственные органы, формы, порядок). Одним из элементов защиты прав является обеспечение безопасности и конфиденциальности.
- 4.7.** Определение перечня нормативных актов, в которых потребуется внесение изменений в связи с принятием закона об электронных платежных системах.
- 4.8.** Определение изменений, вносимых в существующие нормативно-правовые акты Российской Федерации, в связи с принятием закона об электронных платежных системах.

5. ЗАДАЧИ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТЫ

- 5.1.** Разработка целостной концепции по каждому из указанных вопросов как с точки зрения законодательства Российской Федерации, так и зарубежного опыта.
- 5.2.** Выявление проблем, могущих возникнуть при практической реализации разработанных концепций.
- 5.3.** Выработка путей преодоления выявленных проблем как в ходе правоприменительной деятельности, так и с точки зрения правового регулирования.
- 5.4.** Формирование на основе проведенного анализа проектов нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность в сфере электронных платежных систем, определяющих:
- понятие электронной платежной системы, правовой статус ЭПС;
 - условия, при которых деятельность ЭПС не требует получения банковской лицензии, разграничения операций, которые относятся к банковской деятельности и которые могут совершаться коммерческими организациями с использованием ЭПС свободно, без дополнительных разрешений и согласований;

- правила и условия регулирования общественных отношений в сфере электронных взаиморасчетов, а также создание благоприятной основы для их развития, включая:

- Разрешенный перечень финансовых операций, которые могут совершаться с использованием ЭПС (с разграничением платежей совершаемых юридическими лицами, физическими лицами, особенностей платежей посредством ЭПС в пользу государства); характеристики, позволяющие четко разграничивать платежи, которые разрешено осуществлять с использованием ЭПС и платежи которые относятся к банковской деятельности
- Перечень требований к организациям и индивидуальным предпринимателям, обеспечивающим функционирование ЭПС
- Перечень существенных условий договоров, заключаемых между ЭПС и физическими лицами, ЭПС и юридическими лицами
- Общие требования к индивидуализации платежей и идентификации лиц, совершающих платежи с использованием ЭПС
- Требования к безопасности ЭПС
- Круг государственных органов, уполномоченных осуществлять контроль за деятельностью ЭПС, формы данного контроля; права и обязанности контролирующих организаций и лиц, обеспечивающих функционирование ЭПС
- Формы и виды ответственности лиц, обеспечивающих функционирование ЭПС

6. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАЗРАБОТКЕ

6.1. Проект федерального закона Российской Федерации «Об электронных платежных системах».

6.2. Проекты законов о внесении изменений и дополнений в действующие федеральные законы с приложением пояснительных записок по проблемам, требующим законодательного решения.

7. ЭТАПЫ РАБОТЫ

I этап – 1 января 2008 г. - 1 февраля 2008 г. - разработка материалов для обсуждения, проведение научных семинаров, опрос специалистов и пр.

II этап – 1 февраля 2008 г - 1 марта 2008 г. - подготовка проектов законодательных актов и пояснительных записок к ним.

III этап – 1 марта 2008 г. - 1 апреля 2009 г. - сдача материалов заказчику, получение и учет замечаний и пожеланий.

8. ПОРЯДОК СДАЧИ-ПРИЕМКИ РАБОТЫ

Результаты работы представляются в двух экземплярах на бумажном и электронном носителях.

От Заказчика	От Исполнителя

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПРОЕКТ ЗАКОНА ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

ПРОЕКТ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера применения настоящего Федерального закона.

Действие настоящего Федерального закона распространяется на отношения, возникающие при оплате товаров (работ, услуг), а также при уплате платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды через электронные платежные системы, а именно дистанционно с помощью технических и программных средств по электронным каналам связи.

Настоящий Федеральный закон также распространяется на отношения, возникающие при совершении платежей через электронные платежные системы:

- а) эмитентом которых является иностранный субъект при условии, что эта электронная платежная система осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации через агентов или субагентов, являющихся резидентами;
- б) эмитентом которых является иностранный субъект при условии, что на территории Российской Федерации расположены пункты приема денег или терминалы;
- в) эмитентом которых является российское юридическое лицо при условии осуществления операций по приему и выдачи денежных средств с российскими гражданами на территориях иностранных государств.

Действие настоящего Федерального закона не распространяется:

- а) на системы, предназначенные для передачи в электронном виде расчетных документов (распоряжений кредитным организациям о списании или зачислении средств на банковские счета);
- б) на операции по открытию и ведению банковских счетов юридических и физических лиц;
- в) на операции с использованием расчетных и кредитных банковских карт, а также на оплату кредитными организациями платежных карт иных эмитентов;
- г) на кассовые операции кредитных организаций, т. е. на операции, связанные с зачислением наличных денег на банковские счета и получением наличных денег с банковских счетов владельцами этих счетов, в том числе через банкоматы;
- д) на операции по принятию наличных денежных средств от физических лиц для их зачисления (перечисления) на банковские счета получателей (операции банковского перевода);

- е) на почтовые переводы;
- ж) на расчеты наличными деньгами, т. е. с использованием банкнот и монет Центрального банка РФ без участия посредников;
- з) на операции с ценными бумагами, в том числе бездокументарными, за исключением операций по купле - продаже ценных бумаг, когда расчеты по этой сделке осуществляются с использованием виртуальных денежных единиц;
- и) на участие в расчетах, не связанных с использованием виртуальных денежных единиц, посредников в рамках договоров поручения, комиссии, агентирования.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.

- 1)** Электронная платежная система – платежный механизм, при котором оплата товаров (работ, услуг), а также уплата платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, осуществляется дистанционно с помощью технических и программных средств по электронным каналам связи
- 2)** Эмитент электронной платежной системы – коммерческая организация, в том числе кредитная, принявшая на себя обязательство по переводу виртуальных денежных единиц, принадлежащих участникам электронной платежной системы, в денежные средства
- 3)** Оператор (агент) электронной платежной системы – поверенный коммерческой организации, обеспечивающий ввод денежных средств в электронную платежную систему
- 4)** Участник электронной платежной системы – зарегистрированное в электронной платежной системе лицо, реализующее товары (работы, услуги), либо потребитель, приобретающий товар или пользующийся услугами этого лица
- 5)** Ввод денежных средств в электронную платежную систему – операция, осуществляемая путем выполнения одного из следующих действий: внесение наличных денег в кассу или в платежный терминал; приобретение prepaid платежных карт; перечисление средств на банковский счет оператора электронной платежной системы; обмен виртуальных денежных средств одной электронной платежной системы на виртуальные денежные средства другой электронной платежной системы; а также совершение иных гражданско-правовых сделок, в результате которых возникают права требования к эмитенту электронной платежной системы, выраженные в виртуальных денежных единицах
- 6)** Вывод денежных средств из электронной платежной системы – операция, осуществляемая путем выполнения одного из следующих действий: перевод виртуальных денежных единиц в деньги путем получения взамен первых денежных средств наличными или переводом на банковский счет, а также обмен виртуаль-

ных денежных средств одной электронной платежной системы на виртуальные денежные средства другой электронной платежной системы

7) Виртуальные денежные единицы («электронные деньги») – единицы измерения прав требований к эмитенту электронной платежной системы, составляющие в определенной их совокупности долговой документ в электронном виде, который подтверждает наличие prepaid стоимости

8) Prepaid стоимость – объем прав требований к эмитенту электронной платежной системы, возникающих в связи с вводом денежных средств в эту электронную платежную систему

9) Электронный кошелек – персонализированный способ учета виртуальных денежных единиц на материальном носителе или в компьютерной программе

10) Платежи в виртуальных денежных средствах - уступка прав требования к эмитенту в виде передачи долгового документа. При этом передачей долгового документа является: в открытых электронных платежных системах - перенос виртуальных денежных средств с одного электронного кошелька на другой, в закрытых электронных платежных системах - списание виртуальных денежных средств с электронного кошелька

11) Электронные каналы связи – телекоммуникационные каналы, мобильная связь, Интернет, бесконтактные и иные системы электронной связи

12) Процессинг в электронной платежной системе - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам электронной платежной системы информации по операциям, осуществляемым через электронные платежные системы

13) Регистрация в электронной платежной системе – ввод получателями платежей и потребителями персональных данных в электронную платежную систему, сопровождающийся открытием электронного кошелька

14) Авторизация – разрешение, предоставляемое эмитентом или оператором электронной платежной системы для проведения операции с использованием виртуальных денежных средств

15) Идентификация – процедура, которая определяет, известен ли владелец электронного кошелька электронной платежной системе

16) Аутентификация – установление тождества лица, проводящего операцию с электронными деньгами, с лицом, зарегистрированным в электронной платежной системе в качестве владельца электронного кошелька

Глава II. ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ.

Статья 3. Операции с prepaid платежными картами.

Права требования к эмитенту электронной платежной системы могут удостоверяться платежными картами, подтверждающими наличие prepaid стоимости.

Prepaid платежные карты могут являться носителями виртуальных денежных единиц.

Эмитентами prepaid платежных карт могут быть любые коммерческие организации, в том числе кредитные, при получении специальной лицензии (разрешения) уполномоченного государственного органа на деятельность эмитента электронных платежных систем.

Статья 4. Операции с использованием виртуальных денежных единиц.

С использованием виртуальных денежных единиц могут производиться:

- а) погашение денежных обязательств по оплате товаров (работ, услуг);
- б) уплата платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
- в) предоставление займов операторами (агентами) потребителю для ввода средств в электронную платежную систему;
- г) обмен на другие виртуальные денежные единицы;
- д) иные операции, осуществляемые с использованием виртуальных денежных единиц, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Эмитентами виртуальных денежных единиц могут быть любые коммерческие организации, в том числе кредитные, при получении специальной лицензии (разрешения) уполномоченного государственного органа на деятельность эмитента электронных платежных систем.

Глава III. ВИДЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.

Статья 5. Виды электронных платежных систем.

В закрытых электронных платежных системах виртуальные денежные единицы используются один раз для урегулирования обязательств между эмитентом и потребителем.

В открытых электронных платежных системах виртуальные денежные единицы используются между любыми зарегистрированными участниками электронной платежной системы неограниченное количество раз.

Глава IV. СУБЪЕКТНЫЙ СОСТАВ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.

Статья 6. Субъектный состав электронных платежных систем.

Электронные платежные системы представляет собой совокупность:

- а) субъектов, обеспечивающих проведение платежей;
- б) получателей платежей;
- в) потребителей.

Статья 7. Субъекты, обеспечивающие проведение платежей.

К субъектам, обеспечивающим проведение платежей, относятся эмитенты предоплаченных платежных карт либо виртуальных денежных единиц, а также операторы (агенты) электронных платежных систем.

Оператор (агент) электронной платежной системы может передавать свои права и обязанности субагенту (субагентам), если это не запрещено законодательством Российской Федерации или агентским договором.

Операторы (агенты) электронных платежных систем обязаны указывать на терминалах и вывешивать в пунктах обслуживания потребителей: наименование коммерческой организации – эмитента, номер договора с ней, номер доверенности и телефон этой коммерческой организации.

Субагенты электронных платежных систем дополнительно указывают номер субагентского договора и доверенности, выданной агентом в порядке передоверия.

Статья 8. Получатели платежей.

Получателями платежей могут быть: уполномоченные на получение бюджетных платежей государственный или муниципальный орган, внебюджетный фонд, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующие товары, работы или услуги с возможностью оплаты через электронную платежную систему, а также физические лица при возврате им ранее уплаченных средств, выплате заработной платы, осуществлении расчетов по гражданско-правовым сделкам.

В открытых электронных платежных системах получатели должны быть зарегистрированы в этих электронных платежных системах.

Статья 9. Потребители.

Потребителями являются любые юридические или физические лица, осуществляющие платежи в бюджеты всех уровней или внебюджетные фонды либо приобретающие товары, работы или услуги с возможностью оплаты через электронную платежную систему.

В открытых электронных платежных системах получатели должны быть зарегистрированы в этих электронных платежных системах.

Глава V. ОТНОШЕНИЯ В ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ.

Статья 10. Отношения в закрытых электронных платежных системах.

В закрытых электронных платежных системах между эмитентом и потребителем складываются отношения коммерческого кредитования в форме предоплаты.

Погашение коммерческого кредита производится эмитентом путем реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) на соответствующую сумму.

Статья 11. Отношения в открытых электронных платежных системах.

В открытых электронных платежных системах складываются следующие отношения:

1) между потребителем и эмитентом – отношения займа, а при приобретении платежных карт – отношения займа и купли-продажи.

Данные отношения возникают с момента введения денежных средств в электронную платежную систему потребителем.

Возврат займа в виде вывода средств из электронной платежной системы должен производиться в любой момент по требованию участника электронной платежной системы, не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления соответствующего требования.

Типовой договор между эмитентом электронной системы и потребителем утверждается Правительством РФ или уполномоченным им федеральным органом исполнительной власти.

Данный договор заключается по правилам договора присоединения. Согласием потребителя на заключение договора с эмитентом в этом случае является введение денежных средств в электронную платежную систему;

2) между участником системы и агентом – отношения, связанные с подключением (доступом) к системе, а в случае установки пользователю компьютерной программы – с использованием этой программой;

3) между потребителем и организацией, реализующей товары, выполняющей работы или оказывающей услуги, при оплате этих товаров, работ или услуг - отношения уступки прав требования к эмитенту.

Переход прав требования происходит в момент зачисления виртуальных денежных средств на электронный кошелек организации, реализующей товары, выполняющей работы или оказывающей услуги;

4) между эмитентом и агентом (оператором) – отношения поручения.

Подтверждением существования данных отношений между эмитентом и агентом (оператором) для потребителей является наличие у агента доверенности, выданной эмитентом.

К перечисленным отношениям применяются правила гражданского законодательства о соответствующих видах обязательств, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Глава VI. ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.

Статья 12. Регистрация, авторизация, идентификация и аутентификация участников электронных платежных систем.

Деятельность по регистрации, авторизации, идентификация и аутентификация участников электронных платежных систем могут выполнять как эмитент или агент, так и сторонние организации.

При передаче этих функций сторонним организациям к возникающим при этом отношениям применяются правила о возмездном оказании услуг.

Статья 13. Процессинг.

Процессинг электронных платежей в бюджет и внебюджетные фонды осуществляется единым процессинговым центром.

Процессинг иных электронных платежей осуществляется эмитентами и операторами самостоятельно либо с привлечением сторонних организаций.

Единый процессинговый центр - юридическое лицо, выбранное по конкурсу, проводимому в порядке, установленном Правительством РФ, и обеспечивающее на основании государственного контракта информационное и технологическое взаимодействие между участниками электронной платежной системы.

Единый процессинговый центр:

- 1) организует учет эмитентов и операторов электронной платежной системы, а также регистрацию эмиссии электронных денег;
- 2) осуществляет техническую и информационную поддержку портала и сети приема платежей в бюджеты и внебюджетные фонды;
- 3) организует сбор сведений для размещения на сайте Российской Федерации по приему платежей в бюджет и внебюджетные фонды;
- 4) обеспечивает доступ государственных и муниципальных органов (получателей платежей) в пользу бюджета к информации о проведенных платежах с целью своевременного оказания ими государственных и муниципальных услуг;
- 5) предоставляет потребителям и получателям платежей в бюджет и внебюджетные фонды по их требованию выписки по операциям в целях защиты их прав;
- 6) осуществляет иные функции, определенные государственным контрактом.

Статья 14. Информационное взаимодействие с единым процессинговым центром.

Все эмитенты, операторы (агенты) электронной платежной системы, государственные и муниципальные органы (получатели платежей) должны иметь информационно-технологическую связь с уполномоченным процессинговым центром в целях регистрации эмиссии электронных денег и процессинга платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Государственные и муниципальные органы, в адрес которых проводятся платежи за оплату государственных или муниципальных услуг, налогов, сборов, пошлин, должны оперативно взаимодействовать с единым процессинговым центром и предоставлять ему не позднее следующего рабочего дня с даты обновления реквизиты для перечисления платежей, тарифы и ставки платежей для размещения на портале и в пунктах приема платежей.

Глава VII. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

Статья 15. Идентификация участников при регистрации.

При регистрации участника в электронной платежной системе он должен предоставить о себе следующие данные:

- 1) участники – юридические лица – фирменное наименование, адрес регистрации, идентификационный номер налогоплательщика;
- 2) участники – физические лица - Ф. И. О., адрес регистрации.

Статья 16. Аутентификация участников в целях учета.

Операторы электронных платежных систем обязаны проводить аутентификацию участников, совершающих операции через эту электронную платежную систему.

При внесении наличных денег физическими лицами - при оплате услуг связи - по номеру телефона, а в остальных случаях – путем указания персональных данных (Ф. И. О, адреса).

При использовании платежных карт – по номеру карты и (или) по паролю.

При ином использовании виртуальных денежных единиц – через обязательную кодовую идентификацию, если по согласованию сторон или в соответствии с законодательством РФ не используется электронно-цифровая подпись.

Статья 17. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Операторы (агенты) электронных платежных систем обязаны проводить идентификацию участников, совершающих операции через эту электронную платежную систему в порядке, предусмотренном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава VIII. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ.

Статья 18. Использование средств защиты информации.

Эмитенты и операторы электронных платежных систем в целях защиты информации обязаны использовать достаточные для предотвращения несанкционированного доступа к информации средства защиты.

Глава IX. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ.

Статья 19. Подтверждение операций.

Эмитент или агент электронной платежной системы обязаны вести реестр платежей за последние три полных финансовых года.

При приеме наличных денежных средств с помощью автоматических пунктов приема платежей (терминалов) эмитенты, операторы (агенты), субагенты обязаны предоставлять потребителю чек, содержащий в себе следующую информацию:

- а) номер операции в электронной платежной системе;
- б) сумму платежа;
- в) назначение платежа;
- г) размер комиссии (при ее наличии);
- д) дату и время операции в часах и минутах;
- г) место нахождения оператора электронной платежной системы;
- д) номер договора с эмитентом электронной платежной системы;
- е) наименование эмитента электронной платежной системы и его регистрационный номер;
- ж) контактные телефоны;
- з) наименование получателя средств, его идентификационный номер налогоплательщика;
- и) имя, адрес, телефон плательщика.

В остальных случаях лицо, ведущее реестр платежей и единый процессинговый центр обязаны предоставлять клиенту или суду по их требованию выписку из реестра платежей с указанием даты, характера и суммы операции.

Глава X. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ЭМИТЕНТОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.

Статья 20. Способы обеспечения финансовой устойчивости эмитентов электронных платежных систем, не являющихся кредитными организациями.

1. Эмитенты электронных денег, не являющиеся кредитными организациями, должны обладать чистыми активами (собственным капиталом) не меньшим, чем 30 млн. рублей.

2. Размер чистых активов (собственного капитала) эмитентов электронных платежных систем в любое время не может составлять меньше двух процентов от размера финансовых обязательств эмитентов, касающихся виртуальных денежных средств.
3. Отчетность эмитентов электронных платежных систем подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке.

Аудиторское заключение направляется в уполномоченный государственный орган в трехмесячный срок со дня представления годовой отчетности.

Статья 21. Обеспечение финансовой устойчивости эмитентов электронных платежных систем, являющихся кредитными организациями.

Обеспечение финансовой устойчивости эмитентов электронных платежных систем, являющихся кредитными организациями, производится в соответствии с банковским законодательством.

Глава XI. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.

Статья 22. Лицензирование деятельности эмитентов электронных платежных систем.

Лицензирование деятельности эмитентов электронных платежных систем, в том числе порядок выдачи, приостановления и аннулирования лицензии, осуществляется в соответствии с законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности.

Функции федерального органа государственного регулирования деятельности электронных платежных систем осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством РФ.

Уполномоченный федеральный орган организует систему контроля, в том числе определяет объем и порядок предоставления отчетности эмитентами электронных платежных систем.

Глава XII. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ.

Статья 23. Получение информации налоговыми органами в едином процессинговом центре, у эмитентов и операторов (агентов) электронных платежных систем.

Налоговые органы имеют право запрашивать информацию об операциях, совершаемых в рамках электронных платежных систем, в едином процессинговом центре, у эмитентов и операторов (агентов) электронных платежных систем в порядке, предусмотренном налоговым законодательством для сведений, составляющих банковскую тайну.

Статья 24. Применение контрольно-кассовой техники.

При приеме наличных денежных средств с помощью автоматических пунктов приема платежей (терминалов) эмитентами, операторами (агентами), субагентами электронной платежной системы применение контрольно-кассовой техники не требуется.

Статья 25. Особенности налогообложения эмитентов, операторов (агентов), субагентов электронных платежных систем.

Особенности налогообложения эмитентов, операторов (агентов), субагентов электронных платежных систем определяются налоговым законодательством Российской Федерации.

Глава XIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**Статья 26. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Статья 27. Переходные положения.

До вступления в силу актов, устанавливающих порядок получения лицензии эмитентами электронных платежных систем, данная деятельность осуществляется без лицензий.

До создания единого процессингового центра процессинг осуществляется в порядке, предусмотренном ст.12 настоящего Федерального закона.

Правительству РФ в течение двух месяцев со дня опубликования настоящего Федерального закона утвердить предусмотренные в нем акты.

**Президент
Российской Федерации
В. Путин**

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ»

ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ»

Статья 1.

Внести в Федеральный закон от 8 августа 2001 года N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3430; 2002, N 11, ст. 1020; N 50, ст. 4925; 2003, N 2, ст. 169; N 11, ст. 956; N 13, ст. 1178; 2005, N 13, ст. 1078; N 27, ст. 2719; 2006, N 1, ст. 11; N 31, ст. 3455; N 50, ст. 5279; 2007, N 1, ст. 7, 15; № 7 ст.834; № 30, ст. 3748, 3749, 3750) следующие изменения:

- 1) абзац первый пункта 2 статьи 1 после слов «кредитных организаций» дополнить словами «за исключением кредитных организаций, являющихся эмитентами электронных платежных систем»;
- 2) пункт 1 статьи 17 дополнить подпунктом 105 следующего содержания:
«105) деятельность эмитентов электронных платежных систем.».

Статья 2.

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2006, N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, № 1 ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011) следующие изменения:

- 1) статью 5 дополнить частью седьмой следующего содержания:
«Кредитная организация вправе осуществлять деятельность эмитента электронных платежных систем в соответствии с федеральным законом.».

Статья 3.

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N

33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 4011) следующие изменения:

1) статью 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«эмитенты и операторы (агенты) электронных платежных систем.»;

2) подпункт 4 пункта 1 статьи 6 дополнить абзацем следующего содержания:

«ввод денежных средств в электронную платежную систему и вывод денежных средств из электронной платежной системы.».

Статья 4.

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 21, ст. 1957) следующие изменения:

1) пункт 1 статьи 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«При приеме наличных денежных средств с помощью автоматических пунктов приема платежей (терминалов) эмитентами, операторами (агентами), субагентами электронной платежной системы применение контрольно-кассовой техники не требуется.».

Статья 5.

Внести в статью 158 Уголовного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 25, ст. 2954; 2003, № 50, ст. 4848) следующие изменения:

1) часть вторую дополнить подпунктом «д» следующего содержания:

«д) путем несанкционированного проникновения в электронную платежную систему, -».

Статья 6.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с момента вступления в силу Федерального закона «Об электронных платежных системах».

**Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН**

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ОТЧЕТ О ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ ПО РАССМОТРЕНИЮ И ОБСУЖДЕНИЮ ПРОЕКТОВ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ С ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОТНОШЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕ НЕПОСРЕДСТВЕННОЕ ОТНОШЕНИЕ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

ООО «ФТ Телеком» принимал участие в конференции по электронным платежным системам «e-Payment-2007: Электронные платежи в России», проводимой в г. Москве 11 и 12 октября 2007 по адресу: 119134, г. Москва, ул. Б. Якиманка, 24 «Президент-отель».

На конференции обсуждались вопросы государственного регулирования рынка электронных платежей, проблемы развития электронных платежей, вопросы взаимодействия участников электронных платежей, вопросы технологии и безопасности электронных платежей.

Среди участников конференции присутствовали представители ведущих электронных платежных систем и банковских организаций.

Исполнители настоящего отчета (Ждан-Пушкина Д.А. и Генкин А.С.) выступили с докладами по вопросам государственного регулирования электронных платежей.

Обсуждались основные концепции правовой природы электронных денег с участниками рынка, последние тенденции банковского регулирования в области электронных платежей, а также международный опыт регулирования электронных платежей.

Доклады ООО «ФТ Телеком»:

1. Государственное регулирование рынка платежных систем. Концепция использования электронных платежных систем России для повышения качества государственного управления. Ключевые вопросы регулирования: правовая природа электронных денег. Д.А. Ждан-Пушкина.
2. Международный опыт: от конкуренции режимов ЭПС - к технологической нейтральности при сохранении контроля. Нормативное поле электронных платежей. А.С.Генкин.

В качестве итогов обсуждения выявлено, что участниками конференции единогласно признается неопределенность правового статуса объектов, именуемых «электронными деньгами», правовая непрозрачность отношений между участниками электронных платежных систем, и вследствие этого острая необходимость в правовом регулировании деятельности в сфере электронных платежных систем.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I «О защите прав потребителей».
3. Федеральный закон от 10.01.2002 «Об электронной цифровой подписи».
4. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных»
5. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
6. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
8. Налоговый кодекс РФ.
9. Уголовный кодекс РФ.