

Ю. В. Сапожникова

**КОММЕНТАРИЙ
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ
от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
«О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЕ»**

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

(постатейный)

Москва
ЮСТИЦИНФОРМ
2012

УДК 346.6(094.072)
ББК 67.402(2Рос)
С19

- Сапожникова, Ю. В.**
 С19 Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) / Ю. В. Сапожникова. — М. : Юстицинформ, 2012. — 312 с. — (Серия «Комментарий специалиста»).

ISBN 978-5-7205-1140-1.

В книге дается постатейный комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», отражены изменения, внесенные в действующее законодательство в связи с принятием комментируемого Закона.

В комментарии отражена взаимосвязь нового Закона с банковским, валютным, налоговым законодательством, а также с законодательством о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов, с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Особое внимание уделено нормативным актам Банка России, их содержанию и применению.

Книга рассчитана на широкий круг специалистов – работников банков и небанковских кредитных организаций, организаций федеральной почтовой связи, других организаций, а также на индивидуальных предпринимателей, научных работников, преподавателей и студентов юридических и экономических вузов.

УДК 346.6(094.072)
 ББК 67.402(2Рос)

Содержание

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕННЫХ НАИМЕНОВАНИЙ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ В КОММЕНТАРИИ	3
--	----------

ВВЕДЕНИЕ	7
-----------------------	----------

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9
--------------------------------------	----------

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона	9
Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе	10
Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе	13

Глава 2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА	30
--	-----------

Статья 4. Порядок оказания платежных услуг	30
Статья 5. Порядок осуществления перевода денежных средств	39
Статья 6. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств.....	55
Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств	62
Статья 8. Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения	78
Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа	86
Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств	94

Глава 3. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	112
---	------------

Статья 11. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности	112
Статья 12. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности	115

Содержание

Статья 13. Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц — абонентов оператора связи.....	125
Статья 14. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента)	132
Статья 15. Оператор платежной системы и требования к его деятельности	150
Статья 16. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности	174
Статья 17. Требования к деятельности операционного центра	179
Статья 18. Требования к деятельности платежного клирингового центра.....	184
Статья 19. Требования к деятельности расчетного центра.....	191

Глава 4. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ 194

Статья 20. Правила платежной системы	194
Статья 21. Участники платежной системы	202
Статья 22. Признание платежной системы значимой	209
Статья 23. Порядок проверки Банком России соответствия правил значимой платежной системы установленным требованиям.....	216
Статья 24. Требования к значимой платежной системе	219
Статья 25. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе	224
Статья 26. Обеспечение банковской тайны в платежной системе	229
Статья 27. Обеспечение защиты информации в платежной системе	232
Статья 28. Система управления рисками в платежной системе.....	237
Статья 29. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы	245
Статья 30. Счет гарантийного фонда платежной системы	251

Глава 5. НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.....	258
Статья 31. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе.....	258
Статья 32. Осуществление надзора в национальной платежной системе.....	262
Статья 33. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций	264
Статья 34. Действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России	271
Статья 35. Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе	283
Статья 36. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе	290
Статья 37. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.....	292
Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	295
Статья 38. Заключительные положения.....	295
Статья 39. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона.....	303