

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ

ПРОБЛЕМЫ НАДЗОРА И ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА УНИВЕРСАЛЬНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ КАРТ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Крылов Григорий Олегович

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва,
профессор
or50@mail.ru*

В России вступил в силу Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" [1], за исключением отдельных положений вступающих в силу в более поздние сроки (далее – Закон), а также Положение Центрального банка России от 9 июня 2012 г. N 381-П "О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" (далее Положение) [2]. Стратегические цели создания Национальной платежной системы (НПС) заключаются по существу в уходе от иностранной разведки российских финансовых транзакций, в уменьшении массы наличных денежных средств, равно как в усилении национального финансового мониторинга в интересах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. После вступления России 22 августа 2012 года во Всемирную торговую организацию (далее - ВТО) Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и, следовательно, Положение требуют дополнений по обязательствам России перед ВТО. В частности, согласно терминологии ВТО банковские операции относятся к банковским услугам. После присоединения к ВТО к оказанию таких банковских услуг в России будут допущены иностранцы из стран – членов ВТО на предусмотренных условиях. После вступления России в ВТО в отношении оказания иностранными лицами из чле-

нов ВТО финансовых услуг в России / применительно к получателям в России / и из России будут действовать правила согласно принятым на себя Россией обязательствам. Кроме того, российские субъекты получают право входить на иностранные рынки финансовых услуг, причем с учетом тех обязательств, которые взяли на себя соответствующие члены ВТО. В связи с получением Россией статуса члена ВТО для нее начали действовать десятки документов ВТО (как международные соглашения, образующие правовую основу ВТО, так и локальные документы органов ВТО), которые требуют отдельного анализа на предмет их сопряжения с Положением, если зарубежные операторы платежных систем и операторы услуг платежной инфраструктуры, не являющимися кредитными организациями, получают статус субъектов национальной платежной системы России. Частично эта ситуация предусмотрена ст. 37 Федерального закона N 161-ФЗ. В Положении не отражены уголовно-правовые отношения, которые неизбежно возникнут при массовом обороте универсальных электронных карт (УЭК) и инфоматов, которые придут на смену банкоматам. Кроме того в Положении неполно отражены отношения Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе, в частности отношения с Федеральной службой финансового мониторинга. Частично эта ситуация предусмотрена ст. 36 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ, а также в **изменениях и дополнениях в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [3], которые сводятся к следующим:**

1. Основные изменения данного закона коснулись статьи 7 «Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом». В пункты 1.1. и 1.2. о возможности не проведения идентификации клиента и выгодоприобретателя в случаях, когда сумма операции не превышает 15 тыс. руб. включены также представители клиента. Добавлены аналогичные положения, касающиеся переводов без открытия счета, в том числе электронных денежных средств: «Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная

операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма». Введены также соответствующие дополнения, согласующие положения Федерального закона N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о праве кредитной организации поручать на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, платежному агенту проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств. Обозначена ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации всех участников процесса. Кроме того, кредитным организациям вменено в обязанность сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации.

2. До 30 дней увеличен срок приостановления уполномоченным органом операций лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в случае если полученная информация подтверждена, в случае если по заявлению уполномоченного органа есть решение суда, то такие операции приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с действующим законодательством (ст. 8). Вместе с тем вступление России в ВТО требует дальнейшего исследования проблем надзора и мониторинга.,

Список источников

1. Федеральный закон N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». «Российская газета» от 30 июня 2011 г. N 139.

2. Положение Центрального банка России от 9 июня 2012 г. N 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». «Российская газета» от 9 августа 2001 г. N 151.