

УДК 336.7  
ББК 65.262.3  
3-19

**Законодательство о национальной платежной системе.** Все  
3-19 правовые акты. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. — 469 с.

**ISBN 978-5-406-02850-6**

Учебное пособие подготовлено коллективом преподавателей кафедры «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации с участием сотрудников банков.

Содержание учебного пособия представляет собой сочетание теории банковских рисков и практики управления ими с учетом действующей нормативно-правовой базы. Особое внимание уделено сущности и классификации рисков, основным видам частных и комплексных рисков, а также проблемам современного банковского риск-менеджмента. Во втором, дополненном, издании учебного пособия более широко представлены комплексные риски банка, а также показаны варианты использования математических методов и моделирования для прогнозирования рисков, подходы к оценке совокупного риска банка.

УДК 336.7  
ББК 65.262.3

#### ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16208 от 04.06.2012.

Изд. № 5994. Подписано в печать 26.10.2012. Формат 60×90/16.

Гарнитура «Petersburg». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 29,5. Уч.-изд. л. 31,0. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

127015, Москва, ул. Новодмитровская, д. 5А, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ГУП МО «Коломенская типография».

140400, Московская обл., г. Коломна, ул. III Интернационала, 2а.

Тел.: 8 (496) 618-69-33, 618-60-16. E-mail: bab40@yandex.ru.

**ISBN 978-5-406-02850-6**

© ООО «ЦИПСИР», 2013

© ООО «КноРус», 2013

## СОДЕРЖАНИЕ

### РАЗДЕЛ I. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» .....	8
Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» .....	65
Гражданский кодекс Российской Федерации (главы 45, 46) .....	93
Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» ....	107

### РАЗДЕЛ II. НОРМАТИВНЫЕ И ИНЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ

#### Глава 1. Положения Банка России

Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» .....	118
Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» .....	177
Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» .....	190
Положение Банка России от 02.05.2012 № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы» .....	238
Положение Банка России от 31.05.2012 № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» .....	260
Положение Банка России от 09.06.2012 № 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 № 161-ФЗ „О национальной платежной системе“, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» .....	265
Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» .....	281
Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» .....	332

Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Извлечения) .....	342
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

## **Глава 2. Указания Банка России**

Указание Банка России от 14.09.2011 № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов» .....	368
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств» .....	371
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств» .....	374
Указание Банка России от 02.05.2012 № 2814-У «О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы» .....	376
Указание Банка России от 19.06.2012 № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе» .....	377
Указание Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» .....	379
Указание Банка России от 07.06.2012 № 2829-У «О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств» .....	380
Указание Банка России от 20.06.2012 № 2837-У «О порядке направления Банком России запросов и получения информации от организаций федеральной почтовой связи» .....	384
Указание Банка России от 31.05.2012 № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем» .....	385
Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» .....	400
Указание Банка России от 09.06.2012 № 2832-У «Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах» .....	416
Указание Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций» .....	418

## **Глава 3. Инструкция Банка России**

Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» .....	425
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

## **Глава 4. Письма Банка России**

Письмо Банка России от 07.04.2011 № 47-Т «О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц» .....	432
Письмо Банка России от 07.07.2011 № 99-Т «О требованиях законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе» .....	436
Письмо Банка России от 21.11.2011 № 166-Т «По вопросам применения законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе» .....	437
Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О памятке „О мерах безопасного использования банковских карт“» .....	438
Письмо Банка России от 08.06.2011 № 85-Т «О Рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов» .....	443
Письмо Банка России от 01.08.2011 № 112-Т «О возврате денежных средств за товар (услугу), ранее оплаченный с использованием платежной карты» .....	447
Письмо Банка России от 24.03.2011 № 39-Т «Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении» .....	448
Письмо Банка России от 22.11.2010 № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием» .....	450
Письмо Банка России от 12.08.2010 № 115-Т «Об идентификации физического лица при выдаче ему предоплаченной карты» .....	455

## **РАЗДЕЛ III. НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ВЕДОМСТВЕННЫЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ**

### **Глава 1. Постановления Правительства Российской Федерации**

Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 г. № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» .....	458
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

Постановление Правительства Российской Федерации от 15.11.2010 № 920 «Об утверждении перечня товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц» .....	460
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

## Глава 2. Ведомственные разъяснения

Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 10.02.2010 № 01-02-03/03-41 <В связи с обращением о применении контрольно-кассовой техники в платежных терминалах> .....	461
Письмо Федеральной налоговой службы от 21.08.2009 № ШТ-17-2/162® «О применении ККТ в платежных терминалах» .....	463
Информационное сообщение Федеральной налоговой службы от 16 февраля 2010 года «О регистрации контрольно-кассовой техники (ККТ), встраиваемой в платежные терминалы» .....	465
Письмо Федеральной налоговой службы от 24.02.2011 № АС-4-2/2888® «О регистрации в налоговых органах после 1 января 2011 года контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежных терминалов» .....	467

# Раздел I

# ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ