

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Принят
Государственной Думой
14 июня 2011 года

Одобен
Советом Федерации
22 июня 2011 года

Список изменяющих документов
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2012 N 267-ФЗ,
от 02.07.2013 N 185-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ,
от 28.12.2013 N 403-ФЗ (ред. 05.05.2014), от 05.05.2014 N 110-ФЗ,
от 05.05.2014 N 112-ФЗ, от 22.10.2014 N 319-ФЗ,
от 29.12.2014 N 455-ФЗ, от 29.12.2014 N 461-ФЗ,
от 03.07.2016 N 288-ФЗ, от 03.07.2016 N 290-ФЗ,
от 03.04.2017 N 59-ФЗ, от 01.05.2017 N 88-ФЗ,
от 18.07.2017 N 176-ФЗ)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе

1. Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

2. Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в

соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы);

2) оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

3) оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

4) банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;

(п. 4 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

5) банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

(п. 5 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

6) оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

7) оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

8) операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги);

9) платежный клиринговый центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее - услуги платежного клиринга);

10) центральный платежный клиринговый контрагент - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

11) расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги);

(в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

12) перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

13) трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

14) безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

15) безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

16) окончательность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

17) платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

18) электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

19) электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

20) платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

21) значимая платежная система - платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным [законом](#) (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система);
(п. 21 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

22) правила платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным [законом](#);

23) участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

24) обмен электронными сообщениями - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

25) платежные клиринговые позиции - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы;

26) предоплаченная карта - платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных [статьей 7](#) настоящего Федерального закона;

(п. 26 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

27) иностранная платежная система - совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

(п. 27 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

28) банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

(п. 28 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

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

Статья 4. Порядок оказания платежных услуг

1. Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами в соответствии с требованиями [статьи 14](#) настоящего Федерального закона.

3. Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 года N 176-ФЗ "О почтовой связи".

4. Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

Статья 5. Порядок осуществления перевода денежных средств

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее - распоряжение клиента).

2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

4. Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств.

5. Перевод денежных средств, за исключением [перевода электронных денежных средств](#), осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

6. В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее - посредники в переводе).

7. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

8. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

9. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

10. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований [статьи 25](#) настоящего Федерального закона.

11. При переводе денежных средств обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

12. Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- 1) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;
- 2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- 3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;
- 4) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

13. Клиент обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом.

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямым дебетованием) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств).

2. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

3. Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

4. Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

5. Требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств или через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

6. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

7. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

8. При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

9. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

10. В случае частичного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств обязан указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

11. При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

12. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан проверить соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

13. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

14. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан вернуть требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность обслуживающего плательщика оператора по переводу денежных средств в указанном случае запросить акцепт плательщика.

15. Оператор по переводу денежных средств обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

2. Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

(часть 2 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ (ред. 05.05.2014))

3. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

4. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее - остаток электронных денежных средств).

(часть 4 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

5. Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

6. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента.

(часть 6 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

7. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со [статьей 6](#) настоящего Федерального закона с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона.

8. Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств.

8.1. При переводе электронных денежных средств клиент - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом - физическим лицом электронного средства платежа, указанного в [части 2 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.

(часть 8.1 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

9. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в [части 2 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

(часть 9 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ (ред. 05.05.2014))

10. Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный [частью 11](#) настоящей статьи.

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

11. Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.

(часть 11 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

12. Договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, может быть предусмотрена возможность использования плательщиком - физическим лицом и получателем средств - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных средств платежа, когда действия, указанные в [части 10](#) настоящей статьи, осуществляются одновременно (далее - автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора электронных денежных средств. Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

13. Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

14. В случае автономного режима использования электронного средства платежа оператор электронных денежных средств направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств незамедлительно после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с [частью 12](#) настоящей статьи. Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

15. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий, указанных в [части 10](#) или [11](#) настоящей статьи.

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

16. В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями [части 12](#) настоящей статьи и окончательным после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с [частью 12](#) настоящей статьи.

17. Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

18. В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств.

19. Оператор электронных денежных средств осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

(часть 20 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ (ред. 05.05.2014))

21. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное [частью 2 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

(часть 21 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ (ред. 05.05.2014))

22. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

23. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

24. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

25. Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом - физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;

3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

4) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом оператору электронных денежных средств;

5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;

6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

Статья 8. Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения

1. Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, за исключением перечня реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, а также за исключением формы распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей, и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств. Перечень реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, а также форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
(в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 455-ФЗ)

2. Распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

3. Оператор по переводу денежных средств вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения клиента.

4. При приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5. Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

6. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и договором, а также направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

7. При недостаточности денежных средств распоряжение клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, не принимается к исполнению оператором по переводу денежных средств и клиенту незамедлительно направляется уведомление об этом.

8. Прием распоряжения клиента к исполнению подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или договором.

9. Распоряжение клиента может быть до наступления безотзывности перевода денежных средств отозвано клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

10. Распоряжение клиента исполняется оператором по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении клиента. Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

11. Исполнение распоряжения клиента подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

12. Положения настоящей статьи применяются также в случае приема и исполнения распоряжений посредниками в переводе и в случае составления операторами по переводу денежных средств распоряжений от своего имени в целях исполнения распоряжений клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между операторами по переводу денежных средств.

Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа

1. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

2. Оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

3. До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

4. Оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

6. Оператор по переводу денежных средств обязан фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

7. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

10. Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств клиента и оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

11. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с [частью 11](#) настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

13. В случае, если оператор по переводу денежных средств не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с [частью 4](#) настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия клиента.

14. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с [частью 4](#) настоящей статьи и клиент не направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с [частью 11](#) настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента.

15. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с [частью 4](#) настоящей статьи и клиент - физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с [частью 11](#) настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица.

16. Положения [части 15](#) настоящей статьи в части обязанности оператора по переводу денежных средств возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием клиентом - физическим лицом электронного средства платежа, предусмотренного [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона.

Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств

1. Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента - физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
(в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

2. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование электронного средства платежа осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

3. Допускается превышение суммы, указанной в [части 2](#) настоящей статьи, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

4. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование электронного средства платежа осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей, за исключением случая, предусмотренного [частью 5.1](#) настоящей статьи. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

(в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

5. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного [частью 5.1](#) настоящей статьи.

(в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

5.1. В случае проведения оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

(часть 5.1 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

5.2. Неперсонифицированное электронное средство платежа не может использоваться клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

(часть 5.2 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

5.3. Оператор электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" обязан предоставить клиенту - физическому лицу возможность выбора любого из предусмотренных указанным Федеральным законом способов упрощенной идентификации, а также предоставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.

(часть 5.3 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

6. Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в [частях 2, 4 и 5](#) настоящей статьи. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств в соответствии с [частями 20 и 21 статьи 7](#) настоящего Федерального закона.

7. Использование электронного средства платежа клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Указанное электронное средство платежа является корпоративным. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств.

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

8. Допускается превышение суммы, указанной в [части 7](#) настоящей статьи, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

9. В случае превышения суммы, указанной в [части 7](#) настоящей статьи, оператор электронных денежных средств обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

10. Оператор электронных средств платежа обязан обеспечивать при использовании электронных средств платежа, предусмотренных настоящей статьей, возможность их определения клиентами как персонифицированных, персонифицированных или корпоративных электронных средств платежа.

11. Переводы электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

12. При переводе электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа и корпоративных электронных средств платежа на остаток электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить невозможность использования электронного средства платежа до ознакомления клиента - физического лица с информацией, указанной в [части 25 статьи 7](#) настоящего Федерального закона.

14. Положения настоящей статьи о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются также к электронным средствам платежа, используемым нотариусом, занимающимся частной практикой, или адвокатом, учредившим адвокатский кабинет.

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

Статья 11. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности

1. Операторами по переводу денежных средств являются:

- 1) Банк России;
- 2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
- 3) государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк).

2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и нормативными актами Банка России.

3. Кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

4. Внешэкономбанк осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О банке развития".

Статья 12. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности

1. Оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

2. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

3. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу. Положения настоящей части не распространяются на прекращение денежных обязательств с участием организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

4. Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. В уведомлении должны быть указаны:

1) наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств, а также номер его лицензии на осуществление банковских операций;

2) вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа;

3) наименования организаций, привлеченных оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга (при их привлечении).

5. Оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, включая:

1) порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;

2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;

3) порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;

4) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;

5) порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

6) порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.

6. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

7. Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Статья 13. Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц - абонентов оператора связи или физических лиц - пользователей услугами связи

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

1. Оператор электронных денежных средств вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, или оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (далее именуемые оператором связи), договор, по условиям которого оператор электронных денежных средств вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица - абонента такого оператора связи за счет денежных средств, вносимых оператору связи, в порядке, установленном настоящей статьей. Увеличение остатка электронных денежных средств оператором электронных денежных средств осуществляется при наличии договора, заключенного с таким физическим лицом, предусмотренного [частью 1 статьи 7](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федеральных законов от 29.12.2014 N 461-ФЗ, от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

1.1. Оператор электронных денежных средств вправе заключить с оператором связи договор, по условиям которого оператор электронных денежных средств вправе увеличивать в порядке, установленном настоящей статьей, остаток электронных денежных средств физического лица - пользователя услугами связи за счет денежных средств, вносимых оператору связи юридическим лицом - абонентом и (или) физическим лицом - пользователем услугами связи такого оператора связи. Передача распоряжения физического лица - пользователя услугами связи об увеличении остатка электронных денежных средств осуществляется оператором связи при одновременном выполнении следующих условий:

1) наличие трудового договора, гражданско-правового договора или иных законных оснований, в соответствии с которыми физическое лицо - пользователь услугами связи действует в интересах юридического лица - абонента;

2) наличие договора, предусмотренного [частью 1 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, заключенного оператором электронных денежных средств с физическим лицом - пользователем услугами связи;

3) сообщение юридическим лицом - абонентом оператору связи в порядке, установленном договором между оператором связи и юридическим лицом - абонентом, сведений о физическом лице - пользователе услугами связи, определенных правилами оказания услуг связи, утвержденными Правительством Российской Федерации;

4) заключение между оператором связи и физическим лицом - пользователем услугами связи соглашения, предусмотренного [частью 4](#) настоящей статьи;

5) отдельный учет денежных средств физического лица - пользователя услугами связи, вносимых оператору связи для увеличения остатка электронных денежных средств такого физического лица - пользователя услугами связи.

(часть 1.1 введена Федеральным законом от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

2. Оператор связи не вправе предоставлять физическому лицу - абоненту, физическому лицу - пользователю услугами связи денежные средства в целях увеличения оператором электронных денежных средств остатка электронных денежных средств, за исключением случаев, когда договором об оказании услуг связи предусмотрено осуществление оплаты услуг связи с отсрочкой платежа.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

3. Оператор электронных денежных средств и оператор связи осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в целях увеличения остатков электронных денежных средств в порядке, предусмотренном договором.

4. Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица - абонента или физического лица - пользователя услугами связи оператора связи осуществляется на основании его распоряжения, передаваемого оператором связи оператору электронных денежных средств, в соответствии с соглашением

между физическим лицом - абонентом или физическим лицом - пользователем услугами связи и оператором связи.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

5. Оператор связи обязан уменьшить сумму денежных средств физического лица - абонента или физического лица - пользователя услугами связи незамедлительно после получения подтверждения оператора электронных денежных средств об увеличении остатка электронных денежных средств указанного физического лица - абонента или физического лица - пользователя услугами связи. С момента увеличения остатка электронных денежных средств оператор электронных денежных средств становится обязанным перед физическим лицом в размере суммы, на которую был увеличен остаток электронных денежных средств.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

6. Оператор связи до предоставления возможности передачи распоряжений физического лица - абонента или физического лица - пользователя услугами связи, указанных в [части 4](#) настоящей статьи, обязан обеспечить физическому лицу - абоненту или физическому лицу - пользователю услугами связи возможность ознакомления с информацией о деятельности оператора электронных денежных средств, указанной в [части 25 статьи 7](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

7. Оператор связи, за исключением случаев, установленных [частью 9](#) настоящей статьи, должен предоставлять физическому лицу - абоненту или физическому лицу - пользователю услугами связи до передачи его распоряжения оператору электронных денежных средств следующую информацию:

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

1) об электронном средстве платежа физического лица;

2) о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;

3) о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом - абонентом или физическим лицом - пользователем услугами связи, в случае его взимания;

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

4) о дате и времени предоставления информации.

8. Физическое лицо - абонент или физическое лицо - пользователь услугами связи вправе отказаться от передачи распоряжения оператору электронных денежных средств после получения информации, указанной в [части 7](#) настоящей статьи, а оператор связи обязан обеспечить ему такую возможность.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

9. Положения [частей 7](#) и [8](#) настоящей статьи не применяются в случае, если:

1) оператором связи не взимается вознаграждение и оператором электронных денежных средств не взимается вознаграждение за увеличение остатка электронных денежных средств с физического лица - абонента или физического лица - пользователя услугами связи;

2) физическое лицо - абонент или физическое лицо - пользователь услугами связи ранее дало согласие на взимание вознаграждения оператором связи и (или) на взимание вознаграждения оператором электронных денежных средств за увеличение остатка электронных денежных средств при условии, что:

а) перевод электронных денежных средств осуществляется для оплаты услуг по предоставлению парковок (парковочных мест), перевозке пассажиров и багажа, использованию платных автомобильных дорог и автомобильных дорог, содержащих платные участки;

б) размер вознаграждения с момента получения указанного в настоящем пункте согласия не увеличился.

(часть 9 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

10. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять увеличение остатка электронных денежных средств физического лица - абонента или физического лица - пользователя услугами связи при превышении сумм, установленных [статьей 10](#) настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

11. Оператор связи обязан направить физическому лицу - абоненту или физическому лицу - пользователю услугами связи с использованием сетей связи способом, указанным в договоре оператора связи с абонентом, подтверждение увеличения остатка электронных денежных средств незамедлительно после получения соответствующей информации от оператора электронных денежных средств. Такое подтверждение должно включать в себя информацию, предусмотренную [частью 7](#) настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 29.12.2014 N 461-ФЗ, от 03.07.2016 N 288-ФЗ)

12. Оператор связи обязан осуществлять расчеты с оператором электронных денежных средств в сумме увеличенных остатков электронных денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения остатков электронных денежных средств. При неисполнении оператором связи указанной обязанности оператор электронных денежных средств приостанавливает увеличение остатков электронных денежных средств до исполнения такой обязанности оператором связи.

Статья 14. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента)

1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в [пунктах 1](#) и [2 части 1](#) настоящей статьи. При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

3. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществлении указанной в [части 1](#) настоящей статьи деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного агента) от имени оператора по переводу денежных средств;

2) проведении банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в

том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа;

(п. 2 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

3) использовании банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с [частями 5 и 6](#) настоящей статьи;

4) подтверждении банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;

(п. 4 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

5) предоставлении банковским платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной [частью 15](#) настоящей статьи;

6) применении банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществлении указанной в [части 1](#) настоящей статьи деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного субагента) от имени оператора по переводу денежных средств;

2) осуществлении операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) запрете для платежного банковского субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента;

4) использовании банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с [частями 5 и 6](#) настоящей статьи;

5) подтверждении банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;

(п. 5 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

6) предоставлении банковским платежным субагентом физическим лицам информации, предусмотренной [частью 15](#) настоящей статьи;

7) применении банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

5. По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

3) списание денежных средств на банковские счета.

6. Осуществление иных операций, помимо предусмотренных [частью 5](#) настоящей статьи, по специальному банковскому счету не допускается.

7. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) обязанностей по сдаче оператору по переводу денежных средств полученных от физических лиц наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а также по использованию банковскими платежными агентами (субагентами) специальных банковских счетов для осуществления расчетов осуществляют налоговые органы Российской Федерации.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан выдавать налоговым органам справки о наличии у него специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами), в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами) у такого оператора по переводу денежных средств, могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного [частью 7](#) настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами).

9. Форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса оператору по переводу денежных средств устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления оператором по переводу денежных средств информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления оператором по переводу денежных средств в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

10. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) покупателю (клиенту) банковским платежным агентом, банковским платежным субагентом, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.
(часть 10 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

11. Утратил силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ.

12. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

13. Утратил силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ.

14. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата банковский платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.

15. При привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
 - 2) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - 3) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;
-

4) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;

5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;

6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

7) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

16. При использовании банковским платежным агентом (субагентом) платежного терминала или банкомата информация, предусмотренная [частью 15](#) настоящей статьи, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

17. Банковский платежный агент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с оператором по переводу денежных средств.

18. Банковский платежный субагент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента с оператором по переводу денежных средств.

19. Оператор по переводу денежных средств должен вести перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту) и с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять перечень банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу. Банковский платежный агент обязан передавать оператору по переводу денежных средств информацию о привлеченных банковских платежных субагентах, необходимую для включения в указанный перечень, в порядке, установленном договором с оператором по переводу денежных средств.

20. Оператор по переводу денежных средств должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21. Несоблюдение банковским платежным агентом условий его привлечения, требований настоящей статьи и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

22. Банковский платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом, а также требований настоящей статьи.

23. Несоблюдение банковским платежным субагентом условий его привлечения и требований настоящей статьи является основанием для одностороннего отказа банковского платежного агента от исполнения договора с таким банковским платежным субагентом, в том числе по требованию оператора по переводу денежных средств.

24. Порядок осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка России и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

25. Порядок осуществления контроля банковским платежным агентом за деятельностью банковского платежного субагента устанавливается договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

Статья 15. Оператор платежной системы и требования к его деятельности

1. Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.

2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

4. Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.

5. Оператор платежной системы обязан:

1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, если оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также информировать Банк России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России; (п. 2 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

3) организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со [статьей 28](#) настоящего Федерального закона, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы в порядке, установленном Банком России; (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

6. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

7. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

8. К регистрационному заявлению кредитной организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) решение органа управления кредитной организации об организации платежной системы;

2) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

3) правила платежной системы, соответствующие [требованиям](#) настоящего Федерального закона;

4) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе.

9. Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям:

1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 миллионов рублей;

2) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, должны иметь высшее экономическое, высшее юридическое образование или высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а при наличии иного высшего образования - опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет;

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 185-ФЗ)

3) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, не должны иметь судимость за преступления в сфере экономики, а также фактов расторжения трудового договора с ними по инициативе работодателя на основании, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

10. К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) учредительные документы;

2) решение уполномоченного органа такой организации об организации платежной системы;

3) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

4) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

5) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;

6) письменное согласие кредитной организации, в том числе в форме заключенного с ней договора, стать расчетным центром платежной системы с учетом требований [части 6](#) настоящей статьи;

7) документы, содержащие сведения о размере чистых активов организации, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Банк России для регистрации. Указанные формы отчетности должны быть подписаны единоличным исполнительным органом организации и главным бухгалтером (их заместителями);

8) документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных [пунктами 2 и 3 части 9](#) настоящей статьи.

11. В срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения регистрационного заявления от организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации.

12. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.

13. Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства Банка России.

14. Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.

15. Платежная система должна иметь наименование, указанное в правилах платежной системы, содержащее слова "платежная система". Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова "платежная система" или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы. Операторы услуг платежной инфраструктуры, участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к платежной системе в соответствии с правилами платежной системы. Банк России вправе использовать слова "платежная система" в отношении платежной системы Банка России.

16. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан соблюдать требования, предусмотренные [частью 9](#) настоящей статьи, в течение всего времени осуществления деятельности оператора платежной системы.

17. Банк России отказывает кредитной организации в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:

1) непредставления документов, предусмотренных [частью 8](#) настоящей статьи;

2) несоответствия разработанных правил платежной системы [требованиям](#) настоящего Федерального закона.

18. Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:

1) непредставления документов, предусмотренных [частью 10](#) настоящей статьи;

2) установления несоответствия организации требованиям, предусмотренным [частью 9](#) настоящей статьи;

3) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.

19. В случае отказа в регистрации в качестве оператора платежной системы Банк России в письменной форме уведомляет об этом организацию, направившую регистрационное заявление, с указанием оснований отказа и приложением представленных для регистрации документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.

20. Организация, являющаяся оператором платежной системы, намеревающаяся стать оператором другой платежной системы, обязана направить в Банк России дополнительное регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, с указанием регистрационного номера в реестре операторов платежных систем.

21. К дополнительному регистрационному заявлению кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные [частью 8](#) настоящей статьи.

22. К дополнительному регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные [пунктами 2 - 8 части 10](#) настоящей статьи.

23. Банк России принимает решение о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, или решение об отказе в такой регистрации в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения дополнительного регистрационного заявления.

24. В случае принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Банк России включает информацию в реестр операторов платежных систем без присвоения нового регистрационного номера и направляет организации уведомление по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

25. Организация вправе стать оператором другой платежной системы со дня получения уведомления Банка России о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы.

26. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана направить в Банк России ранее выданное регистрационное свидетельство.

27. Банк России направляет организации новое регистрационное свидетельство с указанием платежных систем, оператором которых является организация, на следующий рабочий день после дня получения от организации ранее выданного регистрационного свидетельства.

28. Банк России принимает решение об отказе в регистрации кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных [частью 8](#) настоящей статьи.

29. Банк России принимает решение об отказе в регистрации организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных [пунктами 2 - 8 части 10](#) настоящей статьи, либо при несоответствии оператора платежной системы установленным требованиям.

30. При изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при его регистрации, оператор платежной системы обязан уведомить Банк России по установленной им форме в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Банк России в течение трех рабочих дней со дня его получения вносит соответствующие изменения в реестр операторов платежных систем.

31. Банк России вправе принимать решения об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем по следующим основаниям и в следующие сроки:

1) на основании заявления оператора платежной системы с указанием им рабочего дня, в который сведения об организации исключаются из реестра операторов платежных систем, - в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления оператора платежной системы;

2) в случаях, предусмотренных [частями 8 и 9 статьи 34](#) настоящего Федерального закона, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

3) в случае установления Банком России при осуществлении надзора факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

4) при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, - в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии Банком России;

5) в случае ликвидации оператора платежной системы как юридического лица - в рабочий день, следующий за днем, в который Банку России стало известно о ликвидации юридического лица, являющегося оператором платежной системы.

32. Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных [частью 31](#) настоящей статьи, не допускается.

33. При исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем и не позднее дня, следующего за днем такого исключения, направляет организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра операторов платежных систем, за исключением случая, предусмотренного [пунктом 5 части 31](#) настоящей статьи. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана возвратить Банку России свое регистрационное свидетельство.

34. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, уведомления об исключении сведений из реестра операторов платежных систем, осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в течение срока, установленного [частью 5 статьи 5](#) настоящего Федерального закона. В отношении значимых платежных систем срок прекращения осуществления и завершения переводов денежных средств может быть увеличен Банком России, но не более чем до одного месяца.

35. Порядок завершения переводов денежных средств центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в случае отзыва у них лицензий на осуществление банковских операций определяется федеральным законом.

36. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

37. Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

38. Деятельность оператора платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств между операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, может осуществляться только организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующей требованиям настоящего Федерального закона.

39. Оператор по переводу денежных средств, за исключением Банка России, у которого открыты банковские счета не менее трех других операторов по переводу денежных средств и между этими счетами осуществляются переводы денежных средств в течение трех месяцев подряд в размере, превышающем значение, установленное Банком России, обязан обеспечить в соответствии с требованиями настоящей статьи направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы в течение 30 дней после дня начала соответствия указанному требованию. По истечении четырех месяцев после дня начала соответствия указанному требованию осуществление перевода денежных средств между банковскими счетами операторов по переводу денежных средств, открытыми у такого оператора по переводу денежных средств, допускается только в рамках платежной системы. Требования настоящей части не распространяются на операторов по переводу денежных средств, являющихся расчетными центрами платежных систем, операторы платежных систем которых зарегистрированы Банком России, в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках указанных платежных систем.

40. Банк России направляет организации, осуществляющей деятельность оператора платежной системы и не направившей в Банк России регистрационное заявление в соответствии с настоящей статьей, требование о регистрации такой организации в качестве оператора платежной системы. Указанная организация обязана направить в Банк России регистрационное заявление не позднее 30 календарных дней со дня получения такого требования либо прекратить осуществление деятельности оператора платежной системы.

Статья 16. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности

1. Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк.

2. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации.

3. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации.

4. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

5. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

6. Банк России осуществляет деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.

7. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключаемыми с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.

8. Правилами платежной системы должны определяться требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры в соответствии с настоящим Федеральным законом.

9. В отношении операторов услуг платежной инфраструктуры должны быть определены требования к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы, которые должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.

10. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с правилами платежной системы.

11. При осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям настоящего Федерального закона, находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств.

(часть 11 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

12. Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также на случаи, если передача указанной

информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов участников платежной системы, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов.

(часть 12 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

13. Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам.

(часть 13 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

Статья 17. Требования к деятельности операционного центра

1. Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

2. В платежной системе может быть несколько операционных центров.

3. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы, между участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром, между платежным клиринговым центром и расчетным центром.

4. Операционный центр может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные правилами платежной системы.

5. Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный участникам платежной системы, платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

6. Правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг ответственность операционного центра за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

7. В случае, если правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определенного времени, могут быть установлены ответственность операционного центра за реальный ущерб и неустойка.

8. Утратил силу с 1 июля 2016 года. - Федеральный закон от 05.05.2014 N 112-ФЗ.

Статья 18. Требования к деятельности платежного клирингового центра

1. Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с участниками платежной системы, операционным центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

2. В платежных системах, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, услуги платежного клиринга могут оказываться в рамках клиринговой услуги клиринговой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

(в ред. Федерального закона от 18.07.2017 N 176-ФЗ)

3. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров.

4. Договор об оказании услуг платежного клиринга, заключаемый с участниками платежной системы, является договором присоединения.

5. В соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с расчетным центром, платежный клиринговый центр обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения участников платежной системы.

6. Платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

7. Правилами платежной системы и договором об оказании услуг платежного клиринга ответственность платежного клирингового центра за убытки может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

8. Центральным платежным клиринговым контрагентом может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга.

9. Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

1) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

2) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

Статья 19. Требования к деятельности расчетного центра

1. Расчетным центром может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

2. В платежной системе может быть несколько расчетных центров.

3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

4. Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии).

5. Расчетный центр платежной системы в случае, предусмотренном [частью 2 статьи 18](#) настоящего Федерального закона, может исполнять распоряжения участников платежной системы, поступившие от клиринговой организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".
(в ред. Федерального закона от 18.07.2017 N 176-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Положения статьи 19.1 применяются к случаям введения до дня вступления в силу Федерального закона от 03.04.2017 N 59-ФЗ иностранными государствами запретов в отношении платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России.

Статья 19.1. Особенности осуществления трансграничного перевода денежных средств в случае введения запретов иностранным государством

(введена Федеральным законом от 03.04.2017 N 59-ФЗ)

1. В случае введения иностранным государством запретов в отношении платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, включая запрет на получение переводов денежных средств из Российской Федерации, запрет на привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, расположенных в Российской Федерации, запрет на участие в платежных системах, осуществление трансграничного перевода денежных средств без открытия банковского счета в рамках платежных систем, иностранных платежных систем может осуществляться из Российской Федерации в такое иностранное государство только при условии, что оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры находятся под прямым или косвенным контролем юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. В случае введения иностранным государством запретов, предусмотренных [частью 1](#) настоящей статьи, трансграничный перевод денежных средств без открытия банковского счета из Российской Федерации в такое иностранное государство на основании договоров, заключенных с иностранными организациями, не являющимися иностранными банками (иностранными кредитными организациями), не осуществляется, за исключением случая, если указанные иностранные организации находятся под прямым или косвенным контролем юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

КонсультантПлюс: примечание.

Сведения о введении иностранными государствами запретов в отношении платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, размещены в разделе "Национальная платежная система" официального сайта Банка России http://www.cbr.ru/PSysystem/files/psys_stop/.

3. Банк России на основании информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведения о введении иностранными государствами запретов в отношении платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России.

4. Ограничения, предусмотренные [частями 1](#) и [2](#) настоящей статьи, применяются со дня размещения Банком России сведений о введенных иностранными государствами запретах на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5. В целях применения настоящей статьи контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. Если контроль в отношении оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры со стороны юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, не может быть определен в соответствии с указанными Международными стандартами финансовой отчетности, контроль признается установленным в случае, если такие юридические лица имеют право прямо или косвенно распоряжаться (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора простого товарищества, договора поручения или в результате других сделок либо по иным основаниям) более чем 50 процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры.

**Глава 4. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

Статья 20. Правила платежной системы

1. Правилами платежной системы должны определяться:

1) порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;

-
- 2) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;
 - 3) ответственность за несоблюдение правил платежной системы;
 - 4) критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;
 - 5) порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;
 - 6) применяемые формы безналичных расчетов;
 - 7) порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
 - 8) порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;
 - 9) порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
 - 10) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
 - 11) порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
 - 12) порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;
 - 13) система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
 - 14) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
 - 15) временной регламент функционирования платежной системы;
 - 16) порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;
 - 17) порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
 - 18) порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
 - 19) требования к защите информации;
 - 20) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;
 - 21) порядок изменения правил платежной системы;
 - 22) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.
-

2. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены другие положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы.

3. Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.

4. В правилах платежной системы запрещается установление:

1) требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих требованиям [части 10 статьи 21](#) настоящего Федерального закона;

2) требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условие об исключительном участии);

3) требований к участникам платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы на основании договоров, заключаемых между участниками платежной системы, под ответственность таких участников;

4) возможности одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам, а также требований к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры); (п. 4 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами.

5. Оператор платежной системы обязан предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы.

6. Правила платежной системы, включая тарифы и иные виды платы за услуги в рамках платежной системы (далее - тарифы), являются публично доступными. Оператор платежной системы вправе не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

7. Участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

8. Оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила платежной системы при условии:

1) обеспечения участникам платежной системы возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;

2) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в [пункте 1](#) настоящей части.

8.1. При внесении в правила платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, оператор платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в правила платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений. (часть 8.1 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

9. Правила платежной системы Банка России определяются нормативными актами Банка России на основании настоящего Федерального закона.

10. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 21. Участники платежной системы

1. Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

2) организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте";
(в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 112-ФЗ, от 18.07.2017 N 176-ФЗ)

3) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) органы Федерального казначейства;

5) организации федеральной почтовой связи.

2. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

3. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки.

4. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе.

5. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе.

6. Прямое участие в платежной системе требует открытия в расчетном центре банковского счета организации, становящейся прямым участником, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

7. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации), международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (и иностранные кредитные организации) и органы Федерального казначейства.
(в ред. Федеральных законов от 05.05.2014 N 112-ФЗ, от 18.07.2017 N 176-ФЗ)

8. Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику - организации, предусмотренной [частью 1](#) настоящей статьи, прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

9. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

10. Для каждого вида участия в платежной системе правилами такой платежной системы устанавливаются отдельные критерии участия, которые должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников платежной системы одного вида в платежную систему. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы.

11. Операторы по переводу денежных средств, за исключением Банка России, могут участвовать в платежных системах в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств при условии уведомления об этом Банка России не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе в порядке, установленном Банком России.

12. Операторы по переводу денежных средств не могут участвовать в платежной системе, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств на территории Российской Федерации, при наличии одного из следующих условий:

1) отсутствия на территории Российской Федерации юридического лица, выполняющего функции оператора платежной системы, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона;

2) отсутствия правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона;

3) нарушения требований [части 11 статьи 16](#) настоящего Федерального закона;

4) нарушения требований [части 10 статьи 29](#) настоящего Федерального закона.

Статья 22. Признание платежной системы значимой

1. Платежная система является системно значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями;
(п. 1 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;

3) осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

2. Платежная система является социально значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных в рамках платежных систем, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;

2) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в размере не менее установленного Банком России значения

доли от суммы переводов денежных средств с использованием платежных карт, осуществленных в рамках платежных систем;

3) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета, осуществленных в рамках платежных систем;

4) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств по банковским счетам клиентов - физических лиц, осуществленных в рамках платежных систем.

(часть 2 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

3. Признание платежной системы значимой осуществляется Банком России на основании информации, подтверждающей соответствие платежной системы установленным критериям значимости:

1) при регистрации Банком России оператора платежной системы;

2) при осуществлении Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе;

3) на основании письменного заявления оператора платежной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платежной системы установленным критериям значимости.

4. При принятии решения о признании платежной системы значимой Банк России в течение семи календарных дней:

1) включает информацию о признании платежной системы значимой в реестр операторов платежных систем;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы значимой.

5. Банк России публикует информацию о включении платежной системы в перечень значимых платежных систем в официальном издании Банка России "Вестник Банка России".

6. Платежная система признается значимой со дня включения информации о признании ее значимой в реестр операторов платежных систем.

7. Оператор значимой платежной системы обязан:

1) в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой обеспечить соблюдение требований, предъявляемых Банком России в соответствии со [статьей 24](#) настоящего Федерального закона;

2) в течение 120 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой внести необходимые изменения в правила платежной системы в целях соблюдения требований [статьи 24](#) настоящего Федерального закона и направить измененные правила платежной системы в Банк России либо не позднее семи календарных дней уведомить Банк России о соответствии правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы, требованиям [статьи 24](#) настоящего Федерального закона.

8. Банк России осуществляет анализ соответствия значимой платежной системы установленным критериям значимости. В случае, если ранее признанная значимой платежная система не соответствует в течение шести календарных месяцев ни одному из установленных критериев значимости, Банк России выносит решение о признании такой платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

9. После принятия решения о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость Банк России в течение семи календарных дней:

1) включает информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в реестр операторов платежных систем;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

10. Банк России публикует информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в официальном издании Банка России "Вестник Банка России".

11. Платежная система Банка России признается системно значимой платежной системой.

12. Банк России обязан обеспечить соблюдение платежной системой Банка России требований к системно значимым платежным системам, предусмотренных [статьей 24](#) настоящего Федерального закона.

13. Платежная система признается Банком России в установленном им порядке национально значимой платежной системой в случае ее соответствия одновременно следующим критериям:

1) Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. Порядок определения указанного контроля, а также составления и представления Банку России информации об установлении контроля устанавливается Банком России;

2) используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации требованиям. Указанные требования должны включать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платежных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.
(часть 13 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

14. Платежная система Банка России, платежная система, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, национальная система платежных карт являются национально значимыми платежными системами.
(часть 14 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ, в ред. Федерального закона от 22.10.2014 N 319-ФЗ)

Статья 23. Порядок проверки Банком России соответствия правил значимой платежной системы установленным требованиям

1. Проверка соответствия правил значимой платежной системы требованиям, установленным настоящим Федеральным [законом](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее - проверка соответствия), осуществляется Банком России после признания платежной системы значимой.

2. Оператор значимой платежной системы в срок, указанный в [пункте 2 части 7 статьи 22](#) настоящего Федерального закона, представляет в Банк России для проверки соответствия правил платежной системы в двух экземплярах либо сообщает Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы.

3. Проверка соответствия правил значимой платежной системы осуществляется Банком России в срок, не превышающий 90 календарных дней со дня представления правил значимой платежной системы для проверки соответствия правил платежной системы или со дня сообщения Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы.

4. При соответствии правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России проставляет на правилах платежной системы отметку о соответствии и направляет один экземпляр правил значимой платежной системы оператору значимой платежной системы.

5. При несоответствии правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о таком несоответствии. В уведомлении указываются требования, которым не соответствуют представленные Банку России правила платежной системы, а также срок, который не может быть более 90 дней, для их изменения и повторного представления Банку России для проверки соответствия.

6. При внесении изменений в правила значимой платежной системы, в том числе по требованию Банка России, предъявленному при осуществлении Банком России надзора в национальной платежной системе, оператор значимой платежной системы обязан представить изменения указанных правил в Банк России для проверки соответствия не позднее 10 дней после внесения указанных изменений.

Статья 24. Требования к значимой платежной системе

1. Банк России устанавливает следующие требования к системно значимой платежной системе:

1) осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков в режиме реального времени;

2) осуществление расчета в платежной системе в режиме реального времени или в течение одного дня;

3) осуществление расчета через расчетный центр, соответствующий требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России;

4) обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг;

5) соответствие системы управления рисками значимой платежной системы требованиям, установленным [частью 8 статьи 28](#) настоящего Федерального закона.

2. Банк России устанавливает следующие требования к социально значимой платежной системе:

1) осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков на постоянной основе;

2) осуществление расчета через расчетный центр, являющийся банком - участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, соответствующий требованиям управления рисками, установленным Банком России, или через небанковскую кредитную организацию, осуществляющую расчет по счетам других кредитных организаций не менее трех лет;

3) соответствие требованиям, предусмотренным [пунктами 4 и 5 части 1](#) настоящей статьи.

3. Требования Банка России к значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы значимой.

4. При утрате платежной системой значимости установленные Банком России требования к значимой платежной системе могут не соблюдаться со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

Статья 25. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе

1. Платежный клиринг в платежной системе осуществляется платежным клиринговым центром посредством:

1) выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений участников платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

2) передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы;

3) направления участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений участников платежной системы выполняются платежным клиринговым центром в соответствии с правилами платежной системы.

3. Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе.

4. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального распоряжения участника платежной системы или общей суммы распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком или получателем средств.

5. После определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения участников платежной системы передаются платежным клиринговым центром расчетному центру для исполнения.

6. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком, и общей суммой распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является получателем средств.

7. После определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе платежный клиринговый центр передает расчетному центру для исполнения распоряжения платежного клирингового центра на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе участников платежной системы и (или) принятые распоряжения участников платежной системы.

8. Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) центрального платежного клирингового контрагента на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

9. При заключении между операторами платежных систем договора о взаимодействии между платежными системами платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками одной платежной системы осуществляются соответственно платежным клиринговым центром и расчетным центром этой платежной системы, если иное не предусмотрено договором о взаимодействии между платежными системами. Платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками различных платежных систем осуществляются в порядке, предусмотренном договором о взаимодействии между платежными системами.

Статья 26. Обеспечение банковской тайны в платежной системе

Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

Статья 27. Обеспечение защиты информации в платежной системе

1. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает требования к защите указанной информации.

2. Контроль и надзор за выполнением требований, установленных Правительством Российской Федерации, осуществляются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, в пределах их полномочий и без права ознакомления с защищаемой информацией.

3. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными [частью 2](#) настоящей статьи. Контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора в национальной платежной системе в установленном им порядке, согласованном с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными [частью 2](#) настоящей статьи.

Статья 28. Система управления рисками в платежной системе

1. В целях настоящего Федерального закона под системой управления рисками в платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба.

2. Оператор платежной системы обязан определить одну из следующих используемых в платежной системе организационных моделей управления рисками в платежной системе:

- 1) самостоятельное управление рисками в платежной системе оператором платежной системы;
- 2) распределение функций по оценке и управлению рисками между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы;
- 3) передача функций по оценке и управлению рисками оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, расчетному центру.

3. Система управления рисками должна предусматривать следующие мероприятия:

1) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных правилами платежной системы;

2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;

3) доведение до органов управления оператора платежной системы соответствующей информации о рисках;

4) определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

6) определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

8) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

9) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

10) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;

11) определение порядка обеспечения защиты информации в платежной системе.

4. Способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

5. Система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;

2) создание гарантийного фонда платежной системы;

3) управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;

4) осуществление расчета в платежной системе до конца рабочего дня;

5) осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;

6) обеспечение возможности предоставления кредита;

7) использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;

8) другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

6. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы коллегиального органа по управлению рисками в платежной системе, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников платежной системы. В состав органа по управлению рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

7. В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками входят:

1) установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;

2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

8. Система управления рисками значимой платежной системы должна предусматривать создание органа управления рисками значимой платежной системы, указанного в [части 6](#) настоящей статьи, и использование не менее двух способов управления рисками, указанных в [пунктах 1 - 7 части 5](#) настоящей статьи.

Статья 29. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы

1. Порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы устанавливается правилами платежной системы.

2. При осуществлении расчета на нетто-основе в значимой платежной системе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру обязательства участника значимой платежной системы.

3. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы. Правилами платежной системы может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента и (или) расчетного центра.

4. Порядок определения размера гарантийного взноса устанавливается правилами платежной системы.

5. Гарантийный фонд платежной системы используется оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы.

6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств участником платежной системы его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

7. При недостаточности гарантийного взноса участника платежной системы используются гарантийные взносы других участников платежной системы в порядке, предусмотренном правилами платежной системы. В этом случае указанный участник платежной системы обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов, а также уплатить проценты за их использование, если это предусмотрено правилами платежной системы.

8. В случае прекращения участия в платежной системе участнику платежной системы возвращается его гарантийный взнос в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами платежной системы.

9. Гарантийный фонд платежной системы учитывается на отдельном банковском счете, открываемом оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту или участникам платежной системы (далее - счет гарантийного фонда платежной системы) в соответствии со [статьей 30](#) настоящего Федерального закона.

10. Счет гарантийного фонда платежной системы может быть открыт только в Банке России, Внешэкономбанке, а также в банке - участнике системы страхования вкладов или небанковской кредитной организации, не имеющей права осуществлять размещение привлеченных во вклады денежных средств.

11. Определение платежных клиринговых позиций и расчет, сделка или перевод денежных средств, совершенные иностранным центральным платежным клиринговым контрагентом, которому открыт банковский счет в Банке России, или с его участием, в рамках иностранной платежной системы, в том числе в целях обеспечения исполнения обязательств и (или) удовлетворения требований по неисполненным обязательствам в рамках иностранной платежной системы, не могут быть признаны недействительными по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. По долгам участника иностранной платежной системы или иностранного центрального платежного клирингового контрагента не может быть наложен арест или обращено взыскание на денежные средства, находящиеся на банковском счете, открытом Банком России иностранному центральному платежному клиринговому контрагенту. Приостановление операций по указанному банковскому счету по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, не допускается.

(часть 11 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

Статья 30. Счет гарантийного фонда платежной системы

1. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы оператору платежной системы операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений оператора платежной системы.

2. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы без распоряжения центрального платежного клирингового контрагента, либо на основании распоряжений центрального платежного клирингового контрагента с согласия оператора платежной системы.

3. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы участнику платежной системы операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента без распоряжения участника платежной системы, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений участника платежной системы, которому открыт такой счет, с согласия оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента.

4. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платежной системы соответственно оператор платежной системы или оператор платежной системы и центральный платежный клиринговый контрагент имеют право получать от оператора по переводу денежных средств, у которого открыт счет гарантийного фонда платежной системы, информацию об операциях по этому счету.

5. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платежной системы указывается лицо, которое вправе давать распоряжения по этому счету в соответствии с требованиями [частей 2 и 3](#) настоящей статьи.

6. Согласие оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента на совершение операций по счету гарантийного фонда платежной системы дается способом, предусмотренным договором банковского счета в соответствии с правилами платежной системы.

7. Оператор платежной системы, центральный платежный клиринговый контрагент, участник платежной системы вправе переводить на счет гарантийного фонда платежной системы собственные денежные средства в случаях, предусмотренных [частями 3 и 7 статьи 29](#) настоящего Федерального закона.

8. В случае признания оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы банкротом денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, в конкурсную массу не включаются и подлежат возврату предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы.

9. По долгам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, а также не могут быть приостановлены операции по указанному счету. Приостановление операций по счету гарантийного фонда платежной системы по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, не допускается.

10. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.

Глава 4.1. НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

(введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

Статья 30.1. Организация национальной системы платежных карт

1. Целью организации национальной системы платежных карт (далее - НСПК), являющейся платежной системой, созданной и функционирующей в соответствии с настоящей главой, является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.

2. В рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, на которых размещен товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий оператору НСПК, и которые предоставляются клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК (далее - национальные платежные инструменты), а также оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, под которыми в целях настоящего Федерального закона понимаются платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства.

(в ред. Федеральных законов от 22.10.2014 N 319-ФЗ, от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

2.1. В случае размещения на национальном платежном инструменте товарного знака (знака обслуживания), принадлежащего оператору иностранной платежной системы, операции с использованием национального платежного инструмента на территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с правилами НСПК.

(часть 2.1 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

3. Официальным знаком обслуживания НСПК является графическое обозначение рубля, утвержденное Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 30.2. Порядок образования оператора НСПК

1. Оператор НСПК создается в форме акционерного общества в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" с учетом требований настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального закона от 22.10.2014 N 319-ФЗ)

2. При образовании оператора НСПК 100 процентов его акций принадлежит Банку России.

3. Доля участия Банка России в уставном капитале оператора НСПК не может быть ниже уровня 50 процентов плюс одна голосующая акция.

(часть 3 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

4. Одно лицо или группа лиц, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 5 процентов акций оператора НСПК. Акции оператора НСПК, приобретенные с нарушением запрета, установленного настоящей частью, должны быть проданы с соблюдением требований законодательства Российской Федерации не позднее одного месяца с даты, в которую акционер узнал или должен был узнать о таком нарушении. В случае невыполнения указанного требования такой акционер (акционеры) лишается (лишаются) права голоса на общем собрании акционеров оператора НСПК и принадлежащие этому акционеру (акционерам) голоса не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров оператора НСПК и подсчете голосов на общем собрании акционеров оператора НСПК.

(в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5. Специальное право Банка России на участие в управлении оператором НСПК предусматривает участие представителя Банка России в общем собрании акционеров оператора НСПК с правом вето при принятии общим собранием акционеров оператора НСПК решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров федеральными законами.

6. Оператор НСПК обязан определить стратегию развития НСПК, правила НСПК, тарифную политику НСПК и иные документы, определенные уставом оператора НСПК. Банк России вправе установить требования к правилам НСПК.

Статья 30.3. Особенности формирования органов управления оператора НСПК

1. В составе органов управления оператора НСПК формируется совет директоров (наблюдательный совет) в составе не менее девяти человек.

2. Функции единоличного исполнительного органа оператора НСПК может осуществлять только физическое лицо, назначаемое на должность с согласия Национального финансового совета Банка России.

3. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) оператора НСПК относится утверждение стратегии развития НСПК после ее рассмотрения Национальным финансовым советом Банка России, а также утверждение правил НСПК и тарифной политики НСПК.

Статья 30.4. Совет участников и пользователей НСПК и его полномочия

1. Совет участников и пользователей НСПК является коллегиальным совещательным органом оператора НСПК, включающим одного представителя от участника НСПК и иных лиц (далее - члены совета участников и пользователей НСПК). Порядок формирования и осуществления деятельности совета участников и пользователей НСПК определяется уставом оператора НСПК с учетом требований настоящего Федерального закона.

2. Решения совета участников и пользователей НСПК принимаются большинством присутствующих на заседании членов совета, при этом каждый член совета участников и пользователей НСПК имеет один голос.

3. В составе совета участников и пользователей НСПК принимают участие представители Федерального Собрания Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

4. Членами совета участников и пользователей НСПК не могут являться служащие Банка России, представители органов управления оператора НСПК и работники оператора НСПК.

5. Стратегия развития НСПК, тарифная политика НСПК, а также изменения в указанные документы могут быть вынесены на утверждение наблюдательного совета оператора НСПК только при условии их рассмотрения советом участников и пользователей НСПК. В случае, если совет участников и пользователей НСПК не одобрил какой-либо из указанных документов, этот документ может быть утвержден решением совета директоров (наблюдательного совета) оператора НСПК не менее чем тремя четвертями голосов членов совета директоров (наблюдательного совета).

Статья 30.5. Участники НСПК

1. Участниками НСПК могут являться:

1) кредитная организация в качестве индивидуального участника НСПК, в том числе кредитная организация, обслуживающая другие кредитные организации;

2) платежная система в качестве системного участника НСПК в порядке, определенном правилами НСПК;

3) Внешэкономбанк в качестве индивидуального участника НСПК;
(п. 3 введен Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

4) иностранный банк (иностранная кредитная организация) в качестве индивидуального участника НСПК;
(п. 4 введен Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5) иностранный центральный (национальный) банк в качестве индивидуального участника НСПК;
(п. 5 введен Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

6) международная финансовая организация в качестве индивидуального участника НСПК.
(п. 6 введен Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

2. Кредитные организации, признанные Банком России в установленном им порядке значимыми на рынке платежных услуг, должны являться индивидуальными участниками НСПК. Национально значимые платежные системы должны являться системными участниками НСПК.

3. Кредитные организации не позднее 1 июля 2017 года обязаны обеспечить прием национальных платежных инструментов во всех своих технических устройствах, предназначенных для осуществления

расчетов с использованием платежных карт, включая банкоматы, а также в технических устройствах, предназначенных для осуществления расчетов с использованием платежных карт, всех организаций, индивидуальных предпринимателей, с которыми у таких кредитных организаций заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

(часть 3 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

4. Оператор платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы, заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

5. Кредитные организации при осуществлении операций с предусмотренными [частями 5.5](#) и [5.6](#) настоящей статьи выплатами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее - выплаты) обязаны (за исключением случаев, предусмотренных [частью 5.4](#) настоящей статьи) в сроки, установленные [частью 5.3](#) настоящей статьи:

1) предоставлять клиентам - физическим лицам только национальные платежные инструменты в случае, если банковский счет предусматривает осуществление операций с использованием платежных карт. Кредитная организация, предоставляющая национальные платежные инструменты, определяет не менее чем один вид платежной карты (тип продукта в зависимости от предоставляемых клиенту - физическому лицу услуг), которая является национальным платежным инструментом и за предоставление, годовое обслуживание которой, за выдачу наличных денежных средств по которой в указанной кредитной организации, а также в ее банкоматах не взимается плата с клиентов - физических лиц, получающих выплаты, предусмотренные [пунктом 4 части 5.5](#) настоящей статьи;

2) зачислять выплаты на банковские счета клиентов - физических лиц, операции по которым осуществляются с использованием национальных платежных инструментов.
(часть 5 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.1. Кредитные организации обязаны осуществлять на территории Российской Федерации операции с использованием платежных карт по банковским счетам, на которые зачисляются получаемые клиентами - физическими лицами выплаты, только с использованием национальных платежных инструментов. Положения настоящей части не ограничивают право владельца счета осуществлять операции по такому банковскому счету без использования платежной карты.

(часть 5.1 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.2. Положения [частей 5](#) и [5.1](#) настоящей статьи считаются также соблюденными в случае размещения на национальном платежном инструменте товарного знака (знака обслуживания), принадлежащего оператору иностранной платежной системы.

(часть 5.2 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.3. Обязанности кредитных организаций, установленные [частями 5](#) и [5.1](#) настоящей статьи, наступают:

1) в отношении клиентов - физических лиц при их обращении за открытием банковского счета в целях получения выплат на вновь открываемые банковские счета, предусматривающие осуществление операций с использованием платежных карт, - с 1 июля 2017 года;

2) в отношении клиентов - физических лиц (за исключением указанных в [пункте 1](#) настоящей части), получающих выплаты, указанные в [пунктах 4](#) и [5 части 5.5](#) настоящей статьи, на банковские счета, предусматривающие осуществление операций с использованием платежных карт, не являющихся национальными платежными инструментами, - по истечении срока действия указанных платежных карт, но не позднее 1 июля 2020 года;

3) в отношении клиентов - физических лиц (за исключением указанных в [пункте 1](#) настоящей части), получающих выплаты, предусмотренные [пунктами 1 - 3 части 5.5](#) настоящей статьи, - с 1 июля 2018 года.

(часть 5.3 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.4. Положения [частей 5 - 5.3](#) настоящей статьи не распространяются на случаи получения клиентами - физическими лицами налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, получения клиентами - физическими лицами выплат на банковские счета, не предусматривающие осуществления по ним операций с использованием платежных карт, получения клиентами - физическими лицами выплат посредством наличных расчетов (в том числе через организации почтовой связи), получения клиентами - физическими лицами определяемых в соответствии с нормативными правовыми актами единовременных выплат или выплат, осуществляемых с периодичностью реже одного раза в год, а также не применяются в отношении физических лиц, имеющих постоянное место жительства за пределами Российской Федерации, сотрудников дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях.

(часть 5.4 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.5. Обязанности кредитных организаций, установленные [частями 5](#) и [5.1](#) настоящей статьи, возникают при осуществлении операций со следующими выплатами:

- 1) денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих;
- 2) оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов;
- 3) государственные стипендии;
- 4) пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;

5) ежемесячное пожизненное содержание судей.

(часть 5.5 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.6. Правительство Российской Федерации по согласованию с Банком России вправе установить перечень иных выплат для целей применения [частей 5](#) и [5.1](#) настоящей статьи.

(часть 5.6 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

5.7. Размер комиссионного вознаграждения, связанного с получением, приемом национального платежного инструмента и его использованием, не должен превышать размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией по платежным картам платежных систем аналогичных вида, типа продукта.

(часть 5.7 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

6. Оператор национально значимой платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить предоставление национальных платежных инструментов клиентам в целях, предусмотренных [частью 5](#) настоящей статьи, всеми участниками платежной системы.

Статья 30.6. Порядок оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках НСПК

1. Операционные услуги и услуги платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов между индивидуальными участниками НСПК и (или) системными участниками НСПК оказываются соответственно операционным центром НСПК и платежным клиринговым центром НСПК.

2. Расчетные услуги по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов оказываются Банком России при осуществлении таких переводов между участниками НСПК, указанными в [пунктах 1 - 3 части 1 статьи 30.5](#) настоящего Федерального закона, либо в случаях, если эти участники НСПК являются одной стороной перевода денежных средств, а другой стороной перевода денежных средств являются участники НСПК, указанные в [пунктах 4 - 6 части 1 статьи 30.5](#) настоящего Федерального закона. В этих случаях оказание расчетных услуг Банком России может осуществляться с участием центрального платежного клирингового контрагента без открытия в Банке России банковских счетов участников НСПК, указанных в [пунктах 4 - 6 части 1 статьи 30.5](#) настоящего Федерального закона.

(часть 2 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

2.1. Расчетные услуги по переводам денежных средств с использованием национальных платежных инструментов, не указанных в [части 2](#) настоящей статьи, в иных случаях могут оказываться расчетным центром, которым может являться:

- 1) кредитная организация;
- 2) Внешэкономбанк;
- 3) иностранный банк (иностранная кредитная организация);
- 4) иностранный центральный (национальный) банк;
- 5) международная финансовая организация.

(часть 2.1 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

2.2. В случае привлечения оператором НСПК расчетного центра в соответствии с [частью 2.1](#) настоящей статьи положения [части 1 статьи 19](#) настоящего Федерального закона не применяются.

(часть 2.2 введена Федеральным законом от 01.05.2017 N 88-ФЗ)

3. Кредитные организации, признанные Банком России в установленном им порядке значимыми на рынке платежных услуг, обязаны организовать взаимодействие с операционным центром НСПК и платежным клиринговым центром НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК.

(в ред. Федерального закона от 22.10.2014 N 319-ФЗ)

4. Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории Российской Федерации переводы денежных средств с использованием международных платежных карт, обязаны организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК.

(часть 4 введена Федеральным законом от 22.10.2014 N 319-ФЗ)

Глава 5. НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Статья 31. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе

1. Основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие.

2. В целях настоящего Федерального закона надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3. Надзор за соблюдением кредитными организациями требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, за исключением случая, указанного в [части 8 статьи 34](#) настоящего Федерального закона.

4. Надзор за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее - поднадзорные организации) требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. В целях настоящего Федерального закона наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее - наблюдаемые организации), другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (далее - объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России.

Статья 32. Осуществление надзора в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России:

1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем;

2) проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций в соответствии со [статьей 33](#) настоящего Федерального закона;

3) осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии со [статьей 34](#) настоящего Федерального закона в случае нарушения поднадзорными организациями требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2. Банк России определяет формы и сроки предоставления отчетности, в том числе в виде отчетности поднадзорной организации и сводной отчетности по платежной системе, методику составления указанной отчетности.

3. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

4. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Статья 33. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций

1. Банк России проводит плановые инспекционные проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года в соответствии с утвержденным Банком России планом проверок.

2. При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Банк России проводит внеплановые инспекционные проверки.

3. Инспекционные проверки могут проводиться по отдельным вопросам деятельности поднадзорных организаций либо являться комплексными.

4. При проведении инспекционной проверки поднадзорной организации уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право:

1) получать и проверять документы поднадзорной организации;

2) при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;

3) получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации;

4) получать доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации;

5) получать доступ к информационным системам поднадзорной организации, включая получение информации в электронном виде.

5. По итогам инспекционной проверки уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют акт инспекционной проверки, содержащий общую информацию о деятельности поднадзорной организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов, сведения о фактах противодействия проверке.

6. Срок проведения инспекционной проверки Банка России не может превышать три месяца.

7. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций регулируется нормативными актами Банка России.

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

1. В случаях, если нарушения требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России поднадзорной организацией непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, Банк России осуществляет следующие действия:

1) доводит до сведения органов управления поднадзорной организации информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней;

2) направляет органам управления поднадзорной организации рекомендации надзорного органа по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение нарушения.

2. В случаях, если нарушения требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России поднадзорной организацией влияют на бесперебойность функционирования платежной системы либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, Банк России применяет одну из следующих мер принуждения:

1) направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

2) ограничивает (приостанавливает) предписанием оказание операционных услуг, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, и (или) услуг платежного клиринга.

3. В предписание об устранении нарушения не включается информация о неприменении поднадзорной организацией документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами, предписаниями Банка России или актами Банка России, предусмотренными [пунктом 1 части 1](#) настоящей статьи.

4. Меры принуждения, предусмотренные [частью 2](#) настоящей статьи, применяются Банком России также в следующих случаях:

1) при повторном в течение последних 12 месяцев нарушении поднадзорной организацией требования настоящего Федерального закона или принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России, если в отношении поднадзорной организации Банком России за нарушение этого требования осуществлялись действия, предусмотренные [пунктом 1 части 1](#) настоящей статьи, или применялись меры принуждения, предусмотренные [частью 2](#) настоящей статьи;

2) при действиях (бездействии) поднадзорной организации, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках платежной системы либо их несвоевременное осуществление, если в отношении поднадзорной организации Банком России осуществлялись действия, предусмотренные [пунктом 1 части 1](#) настоящей статьи, или применялись меры принуждения, предусмотренные [частью 2](#) настоящей статьи;

3) если предписание Банка России не было выполнено поднадзорной организацией в установленный срок;

4) при неустранении нарушения, информация о котором была доведена Банком России до сведения поднадзорной организации в соответствии с [пунктом 1 части 1](#) настоящей статьи, в установленный срок.

5. Мера принуждения, указанная в [пункте 2 части 2](#) настоящей статьи, вводится на определенный предписанием срок и может включать ограничения:

1) предельного размера позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы;

2) предельного количества распоряжений участника (участников) платежной системы и (или) общей суммы указанных распоряжений в течение дня.

6. В случае, если по истечении срока действия меры принуждения, указанной в [пункте 2 части 2](#) настоящей статьи, допущенные нарушения не устранены, срок действия данной меры принуждения может быть продлен предписанием Банка России до устранения нарушения.

7. Предписание Банка России о применении меры принуждения, указанной в [пункте 2 части 2](#) настоящей статьи, направляется оператору платежной системы и оператору услуг платежной инфраструктуры, в отношении которых вводится ограничение.

8. В случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

9. В случае неоднократного в течение года применения к оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, за нарушение требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, если указанное нарушение влияет на бесперебойность функционирования платежной системы, мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России исключает оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией, из реестра операторов платежных систем.

10. Решение об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем оформляется в виде приказа Банка России и публикуется в официальном издании Банка России "Вестник Банка России". Обжалование решения Банка России об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем, а также применение мер по обеспечению иска (обеспечительных мер) не приостанавливает действия указанного решения Банка России.

11. Банк России привлекает поднадзорную организацию и ее должностных лиц к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

12. Банк России взыскивает с операторов платежных систем также штрафы, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

(часть 12 введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ)

Статья 35. Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе

1. Наблюдение в национальной платежной системе включает следующие виды деятельности:

1) сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения (далее - мониторинг);

2) оценку деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее - оценка);

3) подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее - инициирование изменений).

2. Приоритетным является наблюдение за значимыми платежными системами, которое осуществляется Банком России посредством всех видов деятельности, указанных в [части 1](#) настоящей статьи. В отношении наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы, платежных систем, не являющихся значимыми, а также других объектов наблюдения Банк России осуществляет мониторинг.

3. При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы информацию об оказываемых ими платежных услугах, услугах платежной инфраструктуры.

4. Банк России вправе запрашивать и получать от организаций федеральной почтовой связи информацию об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств, за исключением сведений, отнесенных Федеральным законом от 17 июля 1999 года N 176-ФЗ "О почтовой связи" к тайне связи, в порядке, установленном Банком России, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

5. При осуществлении оценки Банк России определяет степень соответствия наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, при условии опубликования соответствующих документов в изданиях Банка России на русском языке. При необходимости Банк России издает методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.

6. Банк России осуществляет оценку в соответствии с методиками оценки, которые опубликовываются в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", размещаются на интернет-сайте Банка России и при необходимости дополнительно доводятся до сведения наблюдаемых организаций.

7. До проведения оценки Банк России предлагает оператору значимой платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная оператором значимой платежной системы, учитывается при проведении оценки Банком России.

8. Обобщенные результаты оценки публикуются и размещаются на интернет-сайте Банка России. Детализированные результаты оценки могут быть опубликованы Банком России с согласия оператора оцениваемой значимой платежной системы.

9. При инициировании изменений по результатам оценки Банк России может:

1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления наблюдаемой организации с их последующим обсуждением;

2) совместно с наблюдаемыми организациями разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

3) опубликовать и разместить на интернет-сайте Банка России информацию об отказе наблюдаемой организации принять предложенные Банком России изменения, а также позицию наблюдаемой организации по данному вопросу.

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе не реже одного раза в два года.

11. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе определяется нормативными актами Банка России.

Статья 36. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе Банк России взаимодействует с федеральными органами исполнительной власти.

2. Утратил силу с 1 сентября 2013 года. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ.

3. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Банк России взаимодействует с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Статья 37. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе

1. Сотрудничество Банка России с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств осуществляется в соответствии с заключенными с ними соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

2. Банк России может запросить центральный банк и иной орган надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены в ходе исполнения функций надзора и наблюдения, а также может предоставить центральному банку и иному органу надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений о переводах денежных средств, при условии обеспечения указанным органом надзора и наблюдения в национальной платежной системе режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и иных органов надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации в соответствии с заключенными соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 38. Заключительные положения

1. Организации, которые на день вступления в силу настоящего Федерального закона являлись обязанными лицами по денежным обязательствам, предусмотренным [частью 3 статьи 12](#) настоящего Федерального закона (далее - обязанные организации), вправе продолжать принятие на себя таких денежных обязательств в течение 15 месяцев со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

2. В течение срока, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, обязанная организация вправе также осуществить уступку прав требования и перевод долга по принятым денежным обязательствам, предусмотренным [частью 3 статьи 12](#) настоящего Федерального закона, кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. В этом случае обязанная организация обязана уведомить физических лиц о предстоящей уступке прав требования и переводе долга путем размещения соответствующего объявления в средствах массовой информации, на своем интернет-сайте, а также вправе направить уведомление иным способом.

3. Если в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления в средствах массовой информации или на своем интернет-сайте физическое лицо не направило в адрес обязанной организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и

перевода долга, считается, что физическое лицо выразило согласие на уступку прав требования и перевод долга.

4. Если физическое лицо в срок, указанный в [части 3](#) настоящей статьи, направило в адрес обязанной организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, обязанная организация не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга. В этом случае обязательства между обязанной организацией и физическим лицом в части денежных обязательств, предусмотренных [частью 3 статьи 12](#) настоящего Федерального закона, прекращаются с момента получения обязанной организацией возражений физического лица. При этом обязанная организация должна в течение трех рабочих дней со дня обращения физического лица возратить остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом в целях принятия обязанной организацией денежных обязательств, предусмотренных [частью 3 статьи 12](#) настоящего Федерального закона.

5. Кредитные организации, осуществляющие перевод электронных денежных средств на день вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

6. Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона и направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии со [статьей 15](#) настоящего Федерального закона в течение шести месяцев со дня вступления в силу указанной статьи настоящего Федерального закона.

7. Положения [части 11 статьи 16](#) и [пункта 3 части 12 статьи 21](#) настоящего Федерального закона в части привлечения операционного центра и (или) платежного клирингового центра применяются по истечении трех лет после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

8. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона деятельность банковских платежных агентов (субагентов) без использования специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с [частями 5 и 6 статьи 14](#) настоящего Федерального закона не допускается.

9. Действие [статьи 14](#) настоящего Федерального закона распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями и организациями, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными предпринимателями в соответствии со [статьей 13.1](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Статья 39. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. [Пункты 12 - 16 статьи 3](#), [статьи 5, 6 и 8](#) настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. [Статьи 1, 2, пункты 1, 6 - 11, 20 - 25 статьи 3](#), [статьи 15 и 16](#), [части 1 - 7 статьи 17](#), [статьи 18 - 25, 27 - 37](#) настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

4. [Части 2, 4 - 8, 11 - 16 статьи 9](#) настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 30 месяцев после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2012 N 267-ФЗ)

Президент
Российской Федерации
Д.МЕДВЕДЕВ

Москва, Кремль

27 июня 2011 года

№ 161-ФЗ
