

О национальной платежной системе

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
4. В соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации" в области законодательства Российской Федерации о национальной

платежной системе может быть установлено специальное регулирование, отличающееся от регулирования, предусмотренного положениями настоящего Федерального закона. Такое специальное регулирование устанавливается программой экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утверждаемой нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации". В целях осуществления сделок с цифровой валютой положения данной программы, устанавливающие условия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, могут изменять или исключать действие положений настоящего Федерального закона в части

4. использования понятий "электронная платформа", "оператор электронной платформы", "пользователь электронной платформы", "правила электронной платформы"

4. определения требований к деятельности оператора электронной платформы по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы.
(Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ)

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия

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, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля (субъекты национальной платежной системы); (В редакции федеральных законов от 03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ, от 24.07.2023 № 340-ФЗ) 2) оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств

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

банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций; (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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; (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ) 6) оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом

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

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)

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)

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

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 редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 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

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

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

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

окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени

платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода, услуга по приему платежей, услуга расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы; (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ) 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, деятельность оператора финансовой платформы, деятельность по организации привлечения инвестиций, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется

выпуск цифровых финансовых активов, и (или) деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций; (В редакции федеральных законов от 02.08.2019 № 259-ФЗ, от 20.07.2020 № 212-ФЗ, от 31.07.2020 № 259-ФЗ) 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 и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств; (В редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ) 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

значимая платежная система - платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система); (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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

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

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

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

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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 403-ФЗ) 27) иностранная платежная система - совокупность организаций, присоединившихся к определяемым оператором иностранной платежной системы правилам иностранной платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам иностранной 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); (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ) 271) правила иностранной платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия осуществления трансграничных переводов денежных средств и иные условия, определяемые оператором иностранной платежной системы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ) 28) банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиал иностранного банка), 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, филиалу иностранного банка об осуществлении перевода денежных средств; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ) 29) поставщик платежного приложения - юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с оператором по переводу денежных средств платежное приложение для его применения клиентами оператора по переводу денежных средств; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ) 30) платежное приложение - предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее клиенту оператора по переводу денежных средств составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-

ФЗ) 31) платежный агрегатор - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 141 настоящего Федерального закона в целях: а) обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 141 настоящего Федерального закона; б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 141 настоящего Федерального закона, по операциям с использованием электронных средств платежа; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ) 32) иностранный поставщик платежных услуг - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ) 33) оператор услуг информационного обмена - организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг (далее - услуги информационного обмена). При этом оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ) 34) электронная платформа - финансовая платформа, информационная система, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ) 35) оператор электронной платформы - оператор финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов при оказании указанными операторами услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, пользователям электронной платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ) 36) пользователь электронной платформы - участник финансовой платформы, пользователь информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, при получении ими от оператора электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ) 37) правила электронной платформы - правила финансовой платформы, правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, правила обмена цифровых финансовых активов, содержащие порядок

оказания пользователям финансовой платформы или информационной системы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы или информационной системы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ) 38) платформа цифрового рубля - информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ) 39) правила платформы цифрового рубля - нормативные акты Банка России, устанавливающие условия доступа к платформе цифрового рубля и содержащие иные положения, предусмотренные настоящим Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ) 40) пользователь платформы цифрового рубля - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ) 41) участник платформы цифрового рубля - оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

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 № 176-ФЗ "О почтовой связи"
4. Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"
5. Оператор электронной платформы на основании федерального закона, регулирующего его деятельность, и в соответствии с требованиями статьи 143 настоящего Федерального закона вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

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)
11. При совершении операций с цифровыми рублями положения настоящей статьи применяются с учетом особенностей, предусмотренных статьей 71 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)
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 денежных средств, предусмотренного частью 51 настоящей статьи, операций с цифровыми рублями и 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. (В редакции федеральных законов от 19.11.2021 № 369-ФЗ, от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

51. Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета плательщика или за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. (Дополнение частью - Федеральный закон от 19.11.2021 № 369-ФЗ)

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

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

12. с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором

12. 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)

12. с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств

12. с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов

Статья 6. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств

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

16. Положения настоящей статьи применяются также в случаях приема к исполнению и исполнения распоряжений пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) с учетом особенностей, предусмотренных статьей 71 настоящего Федерального закона и правилами платформы цифрового рубля. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

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 с учетом требований части 23 настоящей статьи или без использования банковского счета с учетом требований части 21 настоящей статьи, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в случаях

проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", 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. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 403-ФЗ, от 03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

21. Клиент - физическое лицо, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счета. Положение настоящей части не распространяется на случаи, при которых в соответствии с договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом - физическим лицом, при переводе электронных денежных средств и при совершении операций, предусмотренных частью 20 настоящей статьи, клиент - физическое лицо может выступать плательщиком исключительно в целях оплаты услуг по перевозке пассажиров и багажа, и (или) услуг по организации питания обучающихся в общеобразовательных организациях, профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования, и (или) услуг по предоставлению дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, с которыми оператором электронных денежных средств заключены договоры о приеме электронных средств платежа или с которыми платежным агрегатором, привлеченным оператором электронных денежных средств, заключены договоры, предусмотренные частью 3 статьи 141 настоящего Федерального закона, и (или) в целях исполнения обязательств перед оператором электронных денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 22.12.2020 № 449-ФЗ)

22. Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, могут быть установлены случаи, при которых не допускается предоставление в соответствии с частью 2 настоящей статьи денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями

в пользу клиента - физического лица, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощенная идентификация. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

23. Денежные средства для формирования остатка электронных денежных средств физического лица, использующего электронное средство платежа, указанное в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть предоставлены таким физическим лицом оператору электронных денежных средств с использованием открытого ему счета цифрового рубля. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

3. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета, в том числе счета цифрового рубля. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

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). (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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 редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 403-ФЗ)

6. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента. (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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

81. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 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 электронное средство платежа, указанное в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации, либо юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, использующие электронное средство платежа, указанное в части 7 статьи 10 настоящего Федерального закона. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 403-ФЗ, от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

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 редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 403-ФЗ, от 27.06.2018 № 167-ФЗ, от 24.07.2023 № 369-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. (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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 редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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 редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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 редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, а также, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему 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. (В редакции федеральных законов от 18.03.2019 № 33-ФЗ, от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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, филиалом иностранного банка, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 403-ФЗ, от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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, филиале иностранного банка, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств. (В редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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 № 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 обязан предоставить ему следующую информацию: (В редакции Федерального закона от 03.07.2019 № 173-ФЗ) 1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

25. об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме

25. о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств

25. о способах и местах предоставления денежных средств клиентом оператору электронных денежных средств; (В редакции Федерального закона от 03.07.2019 № 173-ФЗ) 5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с клиента в случае взимания вознаграждения; (В редакции Федерального закона от 03.07.2019 № 173-ФЗ) 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств

Статья 71. Особенности совершения операций с цифровыми рублями

1. Оператор платформы цифрового рубля учитывает цифровые рубли пользователей платформы цифрового рубля путем

формирования записи, отражающей размер обязательств оператора платформы цифрового рубля перед пользователями платформы цифрового рубля в сумме цифровых рублей, учитываемых на их счетах цифрового рубля (формирование остатка цифровых рублей)

2. К операциям с цифровыми рублями относятся операции по увеличению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств с банковского счета или уменьшения остатка электронных денежных средств, операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет или увеличения остатка электронных денежных средств и переводы цифровых рублей

3. Перевод цифровых рублей осуществляется исключительно в рамках платформы цифрового рубля путем одновременного уменьшения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств на сумму перевода цифровых рублей

4. При недостаточности цифровых рублей на счете цифрового рубля, определяемой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля, распоряжения пользователя платформы цифрового рубля о переводе цифровых рублей, об уменьшении остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля исполнению не подлежат. Исполнение распоряжений о переводе цифровых рублей, об уменьшении остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля, поступивших от иных лиц, реализующих полномочия, предусмотренные федеральными законами, осуществляется в размере доступного для списания остатка цифровых рублей, если иное не предусмотрено федеральными законами

5. Операции с цифровыми рублями совершаются в соответствии с правилами платформы цифрового рубля на основании распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств), составляемого, удостоверяемого и передаваемого участнику платформы цифрового рубля, а в случаях, предусмотренных федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля, - оператору платформы цифрового рубля, либо на основании распоряжений, составляемых оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля от имени пользователей платформы цифрового рубля (плательщиков, получателей средств), либо на основании распоряжений взыскателей средств, оператора платформы цифрового рубля или иных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации

6. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля, осуществляет прием к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) в соответствии с федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля

7. При приеме к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) участник платформы цифрового рубля обязан удостовериться в праве пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) распоряжаться остатком цифровых рублей, проверить реквизиты указанного распоряжения и выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжения

8. Участник платформы цифрового рубля после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) направляет указанное распоряжение оператору платформы цифрового рубля

9. Оператор платформы цифрового рубля выполняет процедуры приема к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств) и исполняет его распоряжение в порядке, установленном федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля. Прием к исполнению распоряжений взыскателя средств либо иных лиц, реализующих полномочия, предусмотренные федеральными законами, осуществляется оператором платформы цифрового рубля в порядке, установленном федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля

10. При приеме к исполнению указанных в части 9 настоящей статьи распоряжений оператор платформы цифрового рубля обязан удостовериться в праве пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств), взыскателя средств либо иного лица, реализующего полномочия, предусмотренные федеральным законом, распоряжаться остатком цифровых рублей, проверить реквизиты указанных распоряжений, достаточность цифровых рублей и выполнить иные процедуры приема к исполнению указанных распоряжений в соответствии с правилами платформы цифрового рубля

11. Участник платформы цифрового рубля, предоставляющий доступ к платформе цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля, обязан реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с частями 31 - 315 статьи 8 и частями 9, 92 - 1111 статьи 9 настоящего Федерального закона, в том числе при получении от оператора платформы цифрового рубля информации об отказе в совершении

операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 33 статьи 8 настоящего Федерального закона

12. Оператор платформы цифрового рубля при выявлении им операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 33 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе отказать в совершении такой операции с цифровыми рублями

13. Оператор платформы цифрового рубля после выполнения действий, предусмотренных частью 12 настоящей статьи, в случае отказа в совершении операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 33 статьи 8 настоящего Федерального закона, обязан предоставить пользователю платформы цифрового рубля или участнику платформы цифрового рубля, осуществившему прием к исполнению распоряжения указанного пользователя платформы цифрового рубля, информацию о возможности направления пользователем платформы цифрового рубля этому участнику платформы цифрового рубля повторного распоряжения пользователя платформы цифрового рубля, содержащего те же реквизиты плательщика, получателя средств и ту же сумму перевода (далее - повторное распоряжение)

14. Участник платформы цифрового рубля, осуществивший прием к исполнению распоряжения пользователя платформы цифрового рубля, после получения от оператора платформы цифрового рубля информации, указанной в части 13 настоящей статьи, обязан в порядке, установленном правилами платформы цифрового рубля, предоставить пользователю платформы цифрового рубля информацию о возможности направления пользователем платформы цифрового рубля повторного распоряжения этому участнику платформы цифрового рубля

15. При получении повторного распоряжения оператор платформы цифрового рубля обязан осуществить прием к исполнению повторного распоряжения

16. Окончателюность операции по увеличению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств с его банковского счета или уменьшения остатка его электронных денежных средств наступает в момент зачисления цифровых рублей на счет цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля

17. Окончателюность операции по уменьшению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет получателя

средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств

18. Окончателность операции по переводу цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля наступает в момент зачисления цифровых рублей на счет цифрового рубля получателя средств

19. Безотзывность операции по увеличению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств с его банковского счета или уменьшения остатка его электронных денежных средств наступает в момент списания денежных средств с банковского счета пользователя платформы цифрового рубля или уменьшения остатка его электронных денежных средств

20. Безотзывность операции по уменьшению остатка цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля путем перевода денежных средств на его банковский счет или увеличения остатка его электронных денежных средств наступает после начала выполнения процедур приема к исполнению соответствующего распоряжения участником платформы цифрового рубля, оператором платформы цифрового рубля

21. Безотзывность операции по переводу цифровых рублей пользователя платформы цифрового рубля наступает после начала выполнения процедур приема к исполнению соответствующего распоряжения участником платформы цифрового рубля, оператором платформы цифрового рубля

22. Обязательство по уплате цифровых рублей считается исполненным с момента их зачисления на счет цифрового рубля получателя средств

23. Наряду с переводом цифровых рублей цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, могут быть

23. по распоряжению пользователя платформы цифрового рубля перечислены только на его банковский счет или направлены на увеличение остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа

23. по распоряжению взыскателей средств или иных лиц по основаниям, установленным федеральными законами, перечислены в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона только на банковские счета или направлены на увеличение остатка электронных денежных

средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа. (Дополнение статей - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

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). Реквизиты перевода, форма (формы) распоряжения клиента, а также правила указания в распоряжении клиента реквизитов перевода устанавливаются нормативными актами Банка России и (или) договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств, и (или) определяются в соответствии с частью 9 статьи 20 настоящего Федерального закона, за исключением реквизитов перевода, необходимых для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описания таких реквизитов перевода, правил их указания в распоряжении клиента и формы распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей. Реквизиты перевода, необходимые для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описание таких реквизитов перевода, правила их указания в распоряжении клиента и форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. (В редакции Федерального закона от 23.11.2024 № 412-ФЗ)

11. Реквизиты перевода могут быть представлены в виде кода (далее - кодирование реквизитов перевода). Правила кодирования реквизитов перевода, необходимых для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. (Дополнение

частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 23.11.2024 № 412-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

21. Банк России вправе определять перечень, форматы, порядок формирования, описание структуры и реквизитов электронных сообщений, содержащих распоряжения, форма (формы) которых в соответствии с частью 1 настоящей статьи устанавливается (устанавливаются) нормативными актами Банка России и (или) определяется (определяются) в соответствии с частью 9 статьи 20 настоящего Федерального закона, а также порядок осуществления контроля структуры и реквизитов таких электронных сообщений (далее - альбом электронных сообщений, содержащих распоряжения). (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.11.2024 № 412-ФЗ)

22. Альбом электронных сообщений, содержащих распоряжения, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Изменения в альбом электронных сообщений, содержащих распоряжения, вступают в силу по истечении не менее чем 90 календарных дней после дня их размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.11.2024 № 412-ФЗ)

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

31. Оператор по переводу денежных средств обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях). (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

32. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, указанной в части 312 настоящей статьи, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

33. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

34. Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня. Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода). (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

35. Оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа

36. Оператор по переводу денежных средств после выполнения действий, предусмотренных частью 34 настоящей статьи, обязан незамедлительно в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставить клиенту информацию

37. Оператор по переводу денежных средств при предоставлении клиенту информации в соответствии с частью 36 настоящей статьи вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с пунктом 3 части 36 настоящей статьи запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором, заключенным оператором по

переводу денежных средств с клиентом, и который указан оператором по переводу денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

38. Если иное не предусмотрено частью 310 настоящей статьи, при получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 3 части 36 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению (не совершать повторную операцию). (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

39. При неполучении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3 части 36 настоящей статьи и (или) информации, запрошенной в соответствии с частью 37 настоящей статьи, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, или иным, чем указанный в соответствии с частью 37 настоящей статьи оператором по переводу денежных средств, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с частью 37 настоящей статьи, повторная операция считается несовершенной. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

310. В случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 3 части 36 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, оператор по переводу денежных средств приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. Оператор по переводу денежных средств в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

311. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с частью 310 настоящей статьи по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3 части 36 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции в соответствии с частью 310 настоящей статьи по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции оператор по переводу денежных средств обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

312. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

313. В случае, если оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение клиента - физического лица об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 31 - 35, 38 - 311 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан возместить клиенту - физическому лицу сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с

использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента - физического лица. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

314. Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 31 - 35, 38 - 311 настоящей статьи, а также частями 112 - 1111 статьи 9 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

315. Действие частей 31 - 314 настоящей статьи не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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

51. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

52. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

53. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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 собственных распоряжений, распоряжений клиентов, взыскателей средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между операторами по переводу денежных средств. (В редакции Федерального закона от 23.11.2024 № 412-ФЗ)

13. Оператор по переводу денежных средств вправе привлекать поставщика платежного приложения при условии обеспечения поставщиком платежного приложения соответствия платежного приложения требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью 19 настоящей статьи, а также при условии обеспечения поставщиком платежного приложения соответствия платежного приложения установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требованиям к защите информации при осуществлении переводов денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 30.12.2020 № 499-ФЗ)

14. Оператор по переводу денежных средств не вправе предоставлять поставщику платежного приложения сведения об аналогах собственноручных подписей, кодах, паролях и иные сведения, используемые для удостоверения права клиента оператора по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

15. Оператор по переводу денежных средств в случае привлечения поставщика платежного приложения обязан

16. Сведения о поставщиках платежных приложений включаются в перечень поставщиков платежных приложений, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

17. Операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России сведения о поставщиках платежных приложений, необходимые для ведения перечня поставщиков платежных приложений. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств сведений о поставщиках платежных приложений устанавливаются Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

18. Банк России вправе запрашивать и получать от операторов по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, связанную с привлечением поставщиков платежных приложений. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

19. Банк России вправе установить требования об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения, если условия его применения предусматривают использование платежных карт. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.12.2020 № 499-ФЗ)

35. характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности)

35. полученной на основании части 7 статьи 27 настоящего Федерального закона от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 настоящего Федерального закона (далее - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента)

35. полученной на основании части 312 настоящей статьи от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а также от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 настоящего Федерального закона, информации об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств

35. полученной на основании статьи 306-1 настоящего Федерального закона от операционного центра национальной системы платежных карт информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных электронных средствах платежа. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ) (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

36. о выполнении оператором по переводу денежных средств действий, предусмотренных частью 34 настоящей статьи

36. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

36. о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, или о возможности совершения клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором,

заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, в случае отказа оператора по переводу денежных средств в совершении клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

15. предоставлять клиенту информацию о наименовании, месте нахождения поставщика платежного приложения, об условиях использования клиентом электронного средства платежа с применением платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", не позднее дня, с которого у клиента возникает возможность использования электронного средства платежа с применением платежного приложения

15. включать условия использования клиентом электронного средства платежа с применением платежного приложения в заключаемый с клиентом договор об использовании электронного средства платежа, включая любые ограничения применения платежного приложения, случаи приостановления или прекращения применения платежного приложения

15. подтверждать клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании электронного средства платежа, возможность использования предоставленного клиенту электронного средства платежа с применением платежного приложения до начала такого использования

15. информировать клиента в соответствии с договором об использовании электронного средства платежа об изменении размера и (или) порядка взимания с него вознаграждения за применение платежного приложения в случае, если условия использования электронного средства платежа с применением платежного приложения предусматривают взимание такого вознаграждения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

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

11. Порядок предоставления электронных средств платежа и осуществления операций с электронными средствами платежа устанавливается нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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

21. Оператор по переводу денежных средств обязан отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа в случае, если оператором по переводу денежных средств от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа. Оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно уведомить клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

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 добровольного согласия клиента. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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, а также в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

91. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

92. При приостановлении или прекращении использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, оператор по переводу денежных средств обязан в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном договором, предоставить клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2019 № 490-ФЗ)

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 добровольного 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 добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств

уведомления о совершенной операции. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

111. При получении от клиента - юридического лица уведомления, указанного в части 11 настоящей статьи, после осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

112. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором, заключенным с получателем средств, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

113. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных частью 112 настоящей статьи, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

114. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных частью 112 настоящей статьи, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет плательщика или увеличение остатка электронных денежных средств плательщика на сумму их возврата, осуществленного оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, не позднее двух дней со дня их получения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

115. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

116. В случае, если оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона, оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками и в порядке, предусмотренном договором с клиентом, вправе приостановить использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без

добровольного согласия клиента. В случае, если использование клиентом электронного средства платежа не было приостановлено в соответствии с настоящей частью, в период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента оператор по переводу денежных средств может осуществлять переводы денежных средств с использованием электронного средства платежа по распоряжению клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

117. Оператор по переводу денежных средств обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

118. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных частями 116 и 117 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан в порядке, предусмотренном договором с клиентом, незамедлительно уведомить клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

119. В случае наличия у оператора по переводу денежных средств оснований полагать, что включение сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

является необоснованным, такой оператор по переводу денежных средств вправе самостоятельно (без участия клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

1110. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 118 и 119 настоящей статьи, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

1111. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно возобновить использование клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан в течение 30 дней возместить клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия клиента с использованием указанного в уведомлении электронного средства платежа после получения указанного уведомления. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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 добровольного согласия клиента, в течение 30 дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, совершенной без

добровольного согласия клиента. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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 добровольного согласия клиента, за исключением случая, установленного частью 313 статьи 8 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

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 в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператору по переводу денежных средств уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, за исключением случая, установленного частью 313 статьи 8 настоящего Федерального закона, оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции в течение 30 дней после получения заявления клиента - физического лица о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 дней, если не докажет, что клиент - физическое лицо нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение указанной операции. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

16. Положения части 15 настоящей статьи в части обязанности оператора по переводу денежных средств возместить сумму операции, совершенной 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. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

Статья 91. Требования к приему на территории Российской Федерации электронных средств платежа и обслуживанию клиентов

1. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа может осуществляться только операторами по переводу денежных средств, в том числе с участием банковских платежных агентов (субагентов), а также юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в целях оплаты их товаров (работ, услуг), использования результатов интеллектуальной деятельности в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа, заключенными с операторами по переводу денежных средств

2. Операторы по переводу денежных средств обязаны зачислять или переводить денежные средства, получаемые в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, личным законом которых считается право Российской Федерации, только на банковские счета, открытые операторами по переводу денежных средств. Операторы по переводу денежных средств при приеме электронных средств платежа обязаны обеспечивать соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств

3. Положения частей 1 и 2 настоящей статьи распространяются также на случаи обеспечения приема электронных средств платежа платежными агрегаторами, привлекаемыми операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 141 настоящего Федерального закона

4. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право иностранного государства (далее - иностранные клиенты), может осуществляться только при наличии договора между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг и соблюдении следующих требований

5. Оператор по переводу денежных средств обязан запрашивать у иностранного поставщика платежных услуг сведения, указанные в пункте 5 части 4 настоящей статьи, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа иностранного клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

6. Положения частей 4 и 5 настоящей статьи распространяются также на случаи обеспечения приема электронных средств платежа платежными агрегаторами, привлекаемыми операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 141 настоящего Федерального закона

7. Оператор по переводу денежных средств вправе заключать договор с иностранным поставщиком платежных услуг, предоставляющим клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, электронные средства платежа только на следующих условиях

8. Оператор по переводу денежных средств обязан запрашивать у иностранного поставщика платежных услуг сведения, указанные в пункте 4 части 7 настоящей статьи, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа клиента, личным законом которого считается право Российской Федерации, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

9. Положения частей 7 и 8 настоящей статьи не распространяются на случаи предоставления клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, платежных карт в соответствии с правилами иностранной платежной системы, а также на случаи осуществления операций с такими платежными картами

10. В случае участия иностранного поставщика платежных услуг и оператора по переводу денежных средств в одной платежной системе электронные средства платежа, предоставляемые иностранным клиентам иностранным поставщиком платежных услуг, могут приниматься на территории Российской Федерации оператором по переводу денежных средств в соответствии с правилами платежной системы без заключения с иностранным поставщиком платежных услуг договора, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, при условии включения в правила платежной системы требований частей 4 и 5 настоящей статьи

11. Сведения об иностранных поставщиках платежных услуг, заключивших договоры с операторами по переводу денежных средств в соответствии с частями 4 и 7 настоящей статьи, включаются в перечень иностранных поставщиков платежных услуг, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке

12. Операторы по переводу денежных средств, а также операторы платежных систем в случае, предусмотренном частью 10 настоящей статьи, обязаны предоставлять Банку России необходимые для ведения перечня иностранных поставщиков платежных услуг сведения об иностранных поставщиках платежных услуг, заключивших договоры с операторами по переводу денежных средств. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений об иностранных поставщиках платежных услуг устанавливаются Банком России

13. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, связанную со взаимодействием с иностранным поставщиком платежных услуг

14. Положения частей 1 - 7 настоящей статьи распространяются также на случаи приема электронных средств платежа нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"

15. Информационные системы операторов по переводу денежных средств, с использованием которых осуществляется прием электронных средств платежа и обмен информацией с иностранными поставщиками платежных услуг, информационные системы операторов услуг информационного обмена, с использованием которых осуществляется взаимодействие с иностранными поставщиками платежных услуг, должны соответствовать требованиям по обеспечению безопасности значимых объектов критической информационной инфраструктуры Российской Федерации

16. В соответствии с договором между оператором по переводу денежных средств и оператором услуг информационного обмена оператором услуг информационного обмена должно предусматриваться соблюдение

17. Оператор услуг информационного обмена не вправе приостанавливать (прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам

18. В случае приостановления (прекращения) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам оператор по переводу денежных средств обязан уведомить об этом Банк России по форме, в порядке и срок, которые установлены Банком России

19. В случае приостановления (прекращения) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам Банк России взыскивает с оператора услуг информационного обмена штраф, предусмотренный Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

20. Сведения об операторах услуг информационного обмена включаются в перечень операторов услуг информационного обмена, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке

21. Операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России необходимые для ведения перечня операторов услуг информационного обмена сведения об операторах услуг информационного обмена. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств сведений об операторах услуг информационного обмена устанавливаются Банком России

22. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, связанную со взаимодействием с оператором услуг информационного обмена. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

4. установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг порядка взаимодействия между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг в случаях осуществления спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа иностранных клиентов

4. установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг срока получения денежных средств оператором по переводу денежных средств от иностранного поставщика платежных услуг не позднее трех рабочих дней со дня осуществления операции с использованием электронного средства платежа

4. установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг способа (способов) обеспечения обязательств иностранного поставщика платежных услуг перед оператором по переводу денежных средств

4. проведение иностранным поставщиком платежных услуг идентификации иностранных клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг

4. установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг обязанности иностранного поставщика платежных услуг предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения об иностранных клиентах, полученные иностранным поставщиком платежных услуг при проведении

идентификации иностранных клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг

4. соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств

7. осуществление операций с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, за счет денежных средств, переводимых иностранному поставщику платежных услуг оператором по переводу денежных средств

7. запрет приема на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации

7. проведение иностранным поставщиком платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг, идентификации клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации

7. установление обязанности иностранного поставщика платежных услуг предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг, о клиентах, личным законом которых считается право Российской Федерации, а также об операциях клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг

16. установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств

16. правил платежной системы в случае привлечения оператором по переводу денежных средств оператора услуг информационного обмена для обмена информацией по

операциям с использованием электронных средств платежа в рамках платежной системы

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 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ)
- 2.** В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 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 редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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 № 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 51 настоящей статьи. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным. (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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 51 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

51. В случае проведения оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 100 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 11.06.2021 № 187-ФЗ, от 29.05.2024 № 122-ФЗ)

52. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

53. Оператор электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 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, 5 и 51 настоящей статьи. При этом за счет остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица по его распоряжению могут осуществляться операции, предусмотренные частями 20 и 21 статьи 7 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 18.03.2019 № 33-ФЗ)

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 № 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 редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 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 неперсонифицированных, 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

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

2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 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. Филиалы иностранных банков осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом в части банковских операций, на осуществление которых Банком России в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" выдана лицензия иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал. (В редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

4. ВЭБ.РФ осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ "О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ". (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)

1. Банк России

1. кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств

1. государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (далее - ВЭБ.РФ); (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ) 4) филиалы иностранных банков, которые на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, имеют право на осуществление перевода денежных средств. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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", а также филиал иностранного банка. (В редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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

41. Оператор электронных денежных средств обязан предоставлять Банку России отчетность по операциям, осуществляемым в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, в соответствии с установленными Банком России требованиями к составу, объему и порядку предоставления такой отчетности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

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

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

8. Оператор электронных денежных средств вправе привлекать организации, указанные в части 7 настоящей статьи, только при условии, что такие организации находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ)

9. Оператор электронных денежных средств, а также привлекаемые им и указанные в части 7 настоящей статьи организации не вправе передавать информацию о переводе электронных денежных средств, осуществляемом 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 оператора электронных денежных средств, касающихся использования электронных средств платежа без добровольного согласия клиентов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

10. Организации, привлекаемые оператором электронных денежных средств в соответствии с частью 7 настоящей статьи и

оказывающие ему операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств, не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание соответствующих услуг. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ)

4. наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств, а также номер его лицензии на осуществление банковских операций

4. вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа

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

5. порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств

5. порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием

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

5. порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств

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

5. порядок обмена информацией при осуществлении переводов 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

(Наименование в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 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 редакции федеральных законов от 29.12.2014 № 461-ФЗ; от 03.07.2016 № 288-ФЗ)

11. 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

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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 288-ФЗ) 1) об электронном средстве платежа физического лица;

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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 288-ФЗ)

9. Положения частей 7 и 8 настоящей статьи не применяются в случае, если

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 редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 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 редакции федеральных законов от 29.12.2014 № 461-ФЗ; от 03.07.2016 № 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

11. 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

11. наличие договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, заключенного оператором электронных денежных средств с физическим лицом - пользователем услугами связи

11. 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

11. заключение между оператором связи и физическим лицом - пользователем услугами связи соглашения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи

11. отдельный учет денежных средств физического лица - пользователя услугами связи, вносимых оператору связи для увеличения остатка электронных денежных средств такого физического лица - пользователя услугами связи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 288-ФЗ)

7. о сумме увеличения остатка электронных денежных средств

7. о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом - абонентом или физическим лицом - пользователем услугами связи, в случае его взимания; (В редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 288-ФЗ) 4) о дате и времени предоставления информации

9. 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

9. 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:

9. 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

9. размер вознаграждения с момента получения указанного в настоящем пункте согласия не увеличился. (Часть в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 288-ФЗ)

Статья 14. Требования к привлечению банковского платежного агента (субагента) оператором по переводу денежных средств

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

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, 2 и 4 части 1 настоящей статьи (далее - операции банковского платежного субагента). При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения. (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ)

3. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента для осуществления деятельности (ее части), указанной в пунктах 1 - 4 части 1 настоящей статьи (далее - операции банковского платежного агента), может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий: (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-

ФЗ) 1) осуществлении операций банковского платежного агента от имени оператора по переводу денежных средств;

4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента для осуществления операций банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий

41. В случае привлечения оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента банковским платежным агентом банковского платежного субагента для осуществления деятельности, предусмотренной пунктом 4 части 1 настоящей статьи, также должно обеспечиваться соблюдение следующих условий

5. Банковский платежный агент (субагент) вправе совмещать свою деятельность с деятельностью платежного агента, осуществляющего прием платежей физических лиц, и использовать специальные банковские счета, предусмотренные соответственно пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, в качестве специального банковского счета платежного агента, предусмотренного частью 14 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"

6. По специальным банковским счетам, предусмотренным пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, могут осуществляться следующие операции

7. Осуществление иных операций, помимо указанных в части 6 настоящей статьи, по специальным банковским счетам, предусмотренным пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, не допускается

71. По долгам банковского платежного агента (субагента) не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном соответственно пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

72. На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента), предусмотренном соответственно пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента (субагента). (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

8. При привлечении банковского платежного агента (субагента) для осуществления операций банковского платежного агента

(субагента) в каждом месте осуществления указанных операций до начала осуществления каждой операции физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям должна предоставляться следующая информация: (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);

9. При использовании банковским платежным агентом (субагентом) банкомата информация, предусмотренная частью 8 настоящей статьи, должна предоставляться физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в автоматическом режиме. (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ)

10. Банковский платежный агент вправе взимать с клиентов вознаграждение, если это предусмотрено договором с оператором по переводу денежных средств, за исключением случая, предусмотренного частью 111 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 19.12.2023 № 602-ФЗ)

11. Банковский платежный субагент вправе взимать с клиентов вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента с оператором по переводу денежных средств, за исключением случая, предусмотренного частью 111 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 19.12.2023 № 602-ФЗ)

111. Банковский платежный агент (субагент), за исключением организаций федеральной почтовой связи, не имеет права взимать вознаграждение при перечислении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ)

12. Положения настоящей статьи о привлечении оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента, банковским платежным агентом банковского платежного субагента для принятия наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей применяются также к случаям привлечения банковского платежного агента (субагента) для принятия наличных денежных средств от нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. (Дополнение

частью - Федеральный закон от 06.03.2022 № 35-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

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

1. для обеспечения предоставления клиентам электронных средств платежа и (или) обеспечения возможности использования электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств

1. 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, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа

1. для принятия от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления принятых наличных денежных средств на банковский счет указанных юридического лица, индивидуального предпринимателя. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.03.2022 № 35-ФЗ)

3. 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, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа

3. использовании банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств; (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 4) обеспечении возможности получения оператором по переводу денежных средств информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств

3. применении банковским платежным агентом контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники

3. предоставлении банковским платежным агентом физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям информации, предусмотренной частью 8 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ)

4. осуществлении операций банковского платежного субагента от имени оператора по переводу денежных средств

4. осуществлении операций банковского платежного субагента, не требующих проведения процедуры идентификации (упрощенной идентификации) клиента - физического лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 3) использовании банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств; (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 4) обеспечении возможности получения оператором по переводу денежных средств информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств

4. применении банковским платежным субагентом контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники

4. предоставлении банковским платежным субагентом физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям информации, предусмотренной частью 8 настоящей статьи; (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 7) запрете для банковского платежного субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента

41. наличие возможности получения оператором по переводу денежных средств информации об изъятии банковским платежным агентом (субагентом) из банкомата наличных денежных средств, принятых от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей

41. исполнение банковским платежным агентом (субагентом) обязанности по сдаче оператору по переводу денежных средств наличных денежных средств, принятых от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, для зачисления на свой специальный банковский счет (счета) в срок не более трех рабочих дней с момента их изъятия из банкомата,

расположенного на территории муниципального образования с численностью населения менее десяти тысяч человек, и в срок не более одного рабочего дня с момента изъятия наличных денежных средств из банкомата, расположенного на территории муниципального образования с численностью населения более десяти тысяч человек. (Дополнение частью - Федеральный закон от 06.03.2022 № 35-ФЗ)

6. зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств; (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)

6. списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение

6. списание денежных средств на банковские счета

6. операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами

8. наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика

8. номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций

8. 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

8. размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания; (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ) 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения

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

Статья 141. Требования к привлечению платежного агрегатора оператором по переводу денежных средств

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 платежного агрегатора, признаваемого банковским платежным агентом, для осуществления деятельности, указанной в подпунктах "а" и "б" пункта 31 статьи 3 настоящего Федерального закона (далее - операции платежного агрегатора), в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключаются договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств

2. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий

3. В соответствии с заключенными договорами о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств банковский платежный агент вправе

4. В случае проведения банковским платежным агентом идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в части 1 настоящей статьи, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должно обеспечиваться соблюдение следующих требований

5. В случае привлечения оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих предоставление юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, должны обеспечиваться

6. В случае привлечения банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

по операциям с использованием электронных средств платежа, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый банковскому платежному агенту у привлечшего его оператора по переводу денежных средств

7. По специальному банковскому счету, предусмотренному частью 6 настоящей статьи, могут осуществляться только следующие операции

8. Осуществление иных операций, помимо указанных в части 7 настоящей статьи, по специальному банковскому счету, предусмотренному частью 6 настоящей статьи, не допускается

9. По долгам банковского платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном частью 6 настоящей статьи, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету

10. На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете банковского платежного агента, предусмотренном частью 6 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента

11. Сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, включаются в перечень банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке

12. Операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств сведений о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, устанавливаются Банком России

13. Положения настоящей статьи распространяются также на случаи заключения банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежных агрегаторов, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств с нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог

на профессиональный доход". (Дополнение статьей -
Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

2. осуществлении банковским платежным агентом деятельности в форме юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации

2. заключении банковским платежным агентом договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от имени оператора по переводу денежных средств и на определенных им условиях. Условия таких договоров могут быть определены оператором по переводу денежных средств в стандартной форме, содержащей правила, которые могут быть приняты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом

2. предоставлении банковским платежным агентом оператору по переводу денежных средств сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, в порядке, установленном договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом

2. предоставлении банковским платежным агентом оператору по переводу денежных средств информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа

2. предоставлении банковским платежным агентом неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:

2. наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика

2. номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций

2. реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора

2. способы подачи претензий и порядок их рассмотрения

2. номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента

3. проводить идентификацию клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в части 1 настоящей статьи, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

3. предоставлять юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа

3. участвовать в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа

4. наличие в штате банковского платежного агента сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

4. отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа банковского платежного агента, главного бухгалтера банковского платежного агента (при наличии) и сотрудника банковского платежного агента, указанного в пункте 1 настоящей части

5. соблюдение банковским платежным агентом установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств

5. предоставление банковским платежным агентом оператору по переводу денежных средств информации об операциях с использованием электронных средств платежа, совершенных в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств

5. запрет на передачу банковским платежным агентом информации о любой операции с использованием электронных средств платежа, совершенной с использованием предоставленных банковским платежным агентом программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств

7. зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств

7. зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа

7. списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств

7. списание сумм вознаграждения банковского платежного агента

7. списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение

Статья 142. Порядок осуществления контроля за деятельностью банковских платежных агентов (субагентов)

1. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) обязанностей по сдаче оператору по переводу денежных средств полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 12 статьи 14 настоящего Федерального закона, наличных денежных средств для зачисления на свой специальный банковский счет (счета), а также по использованию банковскими платежными агентами (субагентами) указанных специальных банковских счетов для осуществления расчетов осуществляют налоговые органы Российской Федерации. (В редакции Федерального закона от 06.03.2022 № 35-ФЗ)

2. Оператор по переводу денежных средств обязан выдавать налоговым органам справки о наличии у него специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на них, а также 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 них, 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 1 настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами)

3. 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 Банком России. Форматы предоставления оператором по переводу денежных средств в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов

4. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) клиенту банковским платежным агентом (субагентом), должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники

5. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) клиенту банковским платежным агентом (субагентом), может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом

6. В случае изменения адреса места установки 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 банкомата

7. Оператор по переводу денежных средств должен размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" общедоступный перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются либо адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту), либо адрес интернет-сайта банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора. 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 их в указанный перечень, в порядке, установленном договором с оператором по переводу денежных средств

8. Оператор по переводу денежных средств должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных статьями 14 и 141 настоящего Федерального закона, а также законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

9. Оператор по переводу денежных средств должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом, осуществляющим операции платежного агрегатора, условий заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также иными лицами, указанными в части 13 статьи 141 настоящего Федерального закона, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, в том числе в части полноты и своевременности перевода денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в случае участия банковского платежного агента в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа

10. Несоблюдение банковским платежным агентом требований статей 14 и 141 настоящего Федерального закона, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, условий заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также иными лицами, указанными в части 13 статьи 141 настоящего Федерального закона, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств в части условий приема электронных средств платежа, полноты и своевременности перевода денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа является основанием для одностороннего отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким банковским платежным агентом

11. Банковский платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом требований статьи 14 настоящего Федерального закона

12. Несоблюдение банковским платежным субагентом требований статьи 14 настоящего Федерального закона 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

13. 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

14. 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

15. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, касающуюся привлечения им банковского платежного агента, а также деятельности банковского платежного агента. (Дополнение статей - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

Статья 143. Требования к деятельности оператора электронной платформы по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

1. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются оператором электронной платформы с использованием номинального счета, бенефициарами по которому являются пользователи электронной платформы, если иное не предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы. Оператор электронной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета, если это предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы

2. Оператором электронной платформы при расчетах по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут использоваться несколько номинальных счетов, если иное не предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы

3. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут осуществляться оператором электронной платформы путем перевода денежных средств по

номинальному счету либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (далее - перечисление денежных средств между бенефициарами)

4. По распоряжению оператора электронной платформы по его номинальному счету, открытому для осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут совершаться только следующие операции

5. Предусмотренный частью 4 настоящей статьи перечень операций, связанных с переводом денежных средств, осуществляемых по номинальному счету, открытому оператору электронной платформы, может быть изменен федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы

6. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами могут осуществляться оператором электронной платформы только при совершении между бенефициарами сделок с использованием электронной платформы

7. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами осуществляются оператором электронной платформы на основании поручения бенефициара о перечислении денежных средств (далее - поручение бенефициара). Правилами электронной платформы должны быть предусмотрены порядок составления, направления, приема к исполнению, исполнения поручений бенефициаров и порядок уведомления бенефициаров об исполнении их поручений

8. Поручение бенефициара исполняется в сумме, указанной в поручении, путем одновременного принятия оператором электронной платформы поручения бенефициара, уменьшения остатка учитываемых на номинальном счете денежных средств, принадлежащих бенефициару, направившему поручение, и увеличения остатка учитываемых на этом номинальном счете денежных средств, принадлежащих другому бенефициару, указанному в поручении в качестве получателя средств

9. Обязательство оператора электронной платформы по осуществлению расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления денежных средств между бенефициарами и денежное обязательство бенефициара перед другим бенефициаром при осуществлении указанных расчетов прекращаются в момент исполнения поручения бенефициара

10. Оператор электронной платформы осуществляет на постоянной основе учет остатков денежных средств, принадлежащих бенефициарам, в порядке, установленном правилами электронной платформы

11. Банк России вправе установить дополнительные требования к порядку осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами

12. Оператор электронной платформы не вправе предоставлять пользователю электронной платформы денежные средства для увеличения остатка денежных средств пользователя электронной платформы, учитываемых на номинальном счете, по которому расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются путем перечисления денежных средств между бенефициарами. Действие настоящей части не распространяется на случаи исполнения оператором электронной платформы, являющимся эмитентом цифровых финансовых активов, своих денежных обязательств перед пользователем электронной платформы, денежные требования по которым включены в цифровые финансовые активы

13. Оказание услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, не требует получения оператором электронной платформы выдаваемой Банком России лицензии на осуществление банковских операций

14. Оператор электронной платформы вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем внесения сведений в реестр, ведущийся Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы

15. Требования, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на оператора электронной платформы, являющегося кредитной организацией. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

4. перечисление денежных средств, принадлежащих бенефициарам, на банковские счета

4. перечисление денежных средств, принадлежащих оператору электронной платформы, на его банковские счета в случаях, предусмотренных федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы

4. перечисление денежных средств с номинального счета оператора электронной платформы на другой его номинальный счет
4. перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет
4. списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, по обязательствам такого бенефициара по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях
4. списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, в целях перечисления предусмотренных правилами электронной платформы сумм вознаграждения оператору электронной платформы

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 ВЭБ.РФ. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)
2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, 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. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)
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
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

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

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

11. В срок, не превышающий 30 рабочих 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. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

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

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

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

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 частями 5 и 51 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. (В редакции Федерального закона от 19.11.2021 № 369-ФЗ)

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

371. Оператор платежной системы и оператор иностранной платежной системы могут заключить договор о взаимодействии при условии отражения порядка взаимодействия в правилах

платежной системы и правилах иностранной платежной системы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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

5. определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры

5. 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; (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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 редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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

8. решение органа управления кредитной организации об организации платежной системы

8. 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

8. правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона

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

9. обладать чистыми активами в размере не менее 10 миллионов рублей

9. 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 редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 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. учредительные документы

10. решение уполномоченного органа такой организации об организации платежной системы

10. 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

10. правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона

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

10. 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

10. 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)

10. документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 9 настоящей статьи

17. непредставления документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи

17. несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона

18. непредставления документов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи

18. установления несоответствия организации требованиям, предусмотренным частью 9 настоящей статьи

18. несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона

31. 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

31. в случаях, предусмотренных частями 8 и 9 статьи 34 настоящего Федерального закона, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России

31. 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

31. 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

31. 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

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 ВЭБ.РФ. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)

2. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)

3. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)

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

Российской Федерации. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)

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. (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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 добровольного согласия клиентов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

13. Операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 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. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 05.05.2014 № 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 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". (В редакции Федерального закона от 18.07.2017 № 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 ВЭБ.РФ в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)
- 9.** Центральный платежный клиринговый контрагент обязан
- 9.** 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
- 9.** 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 ВЭБ.РФ. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)
- 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 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". (В редакции Федерального закона от 18.07.2017 № 176-ФЗ)

Статья 191. Особенности осуществления трансграничного перевода денежных средств в случае введения запретов иностранным государством

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

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. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.04.2017 № 59-ФЗ)

Статья 192. Требования к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации

1. Иностранная организация, являющаяся оператором иностранной платежной системы, в рамках которой осуществляются трансграничные переводы денежных средств физических лиц, в целях включения информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем направляет в Банк России заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, через обособленное подразделение оператора

иностранной платежной системы на территории Российской Федерации

2. К заявлению оператора иностранной платежной системы прилагаются следующие документы

3. Банк России устанавливает требования к оформлению и представлению документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места регистрации иностранной организации, с приложением заверенного в установленном порядке перевода на русский язык указанных документов

4. Правилами иностранной платежной системы в части трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств должны определяться

5. Банк России вправе устанавливать

6. В срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения заявления, указанного в части 1 настоящей статьи, Банк России принимает решение о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем или решение об отказе во включении в такой реестр. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

7. В случае принятия решения о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России включает информацию об иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем, который является общедоступным, и уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации в порядке, установленном Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов иностранных платежных систем устанавливается Банком России

8. Банк России отказывает иностранной организации во включении в реестр операторов иностранных платежных систем в случае

9. В случае отказа во включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России в установленном им порядке уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации с указанием оснований отказа и приложением представленных документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия

решения об отказе во включении в реестр операторов иностранных платежных систем

10. Банк России исключает сведения об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем по следующим основаниям и в следующие сроки

11. Решение об исключении оператора иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных 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 иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем, а также применение мер по обеспечению иска (обеспечительных мер) не приостанавливает действия указанного решения Банка России

12. Исключение сведений об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 10 настоящей статьи, не допускается

13. При исключении сведений об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов иностранных платежных систем и уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем такого исключения

14. Со дня исключения Банком России оператора иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем операторы по переводу денежных средств не вправе в рамках указанной иностранной платежной системы принимать к исполнению распоряжения физических лиц об осуществлении трансграничных переводов денежных средств, а трансграничные переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены в соответствии с правилами иностранной платежной системы

15. Оператор иностранной платежной системы обязан

16. Оператор иностранной платежной системы, привлекаемые им операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе приостанавливать (прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг в рамках иностранной платежной системы операторам по переводу денежных средств и их клиентам

17. Операторы по переводу денежных средств вправе участвовать в иностранной платежной системе при условии включения информации об операторе иностранной платежной системы

Банком России в реестр операторов иностранных платежных систем

18. Операторы по переводу денежных средств обязаны направить в Банк России уведомление об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе. Форма указанного уведомления, порядок его составления, а также порядок и срок его направления в Банк России устанавливаются Банком России

19. Положения настоящей статьи не распространяются на иностранные организации, имеющие на территории Российской Федерации дочерние хозяйственные общества, являющиеся зарегистрированными Банком России операторами платежных систем, а также на международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

2. копия документа, подтверждающего факт регистрации иностранной организации в соответствии с законодательством страны места ее регистрации

2. копия устава или другого учредительного документа иностранной организации

2. копия лицензии или иного разрешения на осуществление деятельности оператора иностранной платежной системы (при наличии) либо копия документа, составленного оператором иностранной платежной системы, подтверждающего отсутствие в законодательстве иностранного государства требований о наличии лицензии или иного разрешения в качестве условия начала осуществления деятельности оператора иностранной платежной системы

2. копия документа, подтверждающего полномочия обособленного подразделения оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации на взаимодействие с Банком России в целях выполнения требований настоящего Федерального закона

2. составленные на русском языке правила иностранной платежной системы, соответствующие требованиям частей 4 и 5 настоящей статьи

2. информация об операторах услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых оператором иностранной платежной системы с учетом требований пункта 5 части 15 настоящей статьи. Указанная информация включает наименование оператора услуг платежной инфраструктуры, наименование платежной системы, в рамках которой оказываются услуги платежной инфраструктуры, и регистрационный номер, присвоенный Банком России оператору платежной системы

- 4. порядок осуществления платежного клиринга и расчета в иностранной платежной системе**
- 4. система управления рисками в иностранной платежной системе, включая порядок обеспечения исполнения обязательств, связанных с осуществлением расчета**
- 4. требования к обеспечению защиты информации в иностранной платежной системе**
- 4. порядок взаимодействия между оператором иностранной платежной системы и операторами по переводу денежных средств в спорных и чрезвычайных ситуациях**
- 4. требования к обеспечению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. (В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ)**
- 5. дополнительные требования к содержанию правил иностранной платежной системы в части порядка осуществления трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств**
- 5. требования к системе управления рисками в иностранной платежной системе, включая порядок обеспечения исполнения обязательств, связанных с осуществлением расчета**
- 5. требования к обеспечению защиты информации при осуществлении трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств**
- 5. требования к обеспечению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. (В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ)**
- 8. непредставления документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, или представления неполного комплекта таких документов**

8. несоответствия формы документов и (или) порядка направления документов установленным Банком России требованиям

8. несоответствия правил иностранной платежной системы требованиям частей 4 и 5 настоящей статьи

10. на основании заявления оператора иностранной платежной системы - не позднее 10 рабочих дней со дня получения соответствующего заявления оператора иностранной платежной системы

10. при повторном невыполнении направленного Банком России в соответствии с частью 32 статьи 32 настоящего Федерального закона требования об устранении нарушения в установленный Банком России срок - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком России

10. в случае повторного непредставления в Банк России документов и иной необходимой информации, в том числе содержащей персональные данные, в срок, указанный в запросе Банка России, направленном в соответствии с частью 31 статьи 32 настоящего Федерального закона, - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком России

10. в случае установления недостоверности предоставленной информации, на основании которой сведения об иностранной организации были включены в реестр операторов иностранных платежных систем, - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком России

15. соблюдать правила иностранной платежной системы в части трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств

15. обеспечивать публичную доступность правил иностранной платежной системы на территории Российской Федерации

15. обеспечивать соблюдение требований, предусмотренных частью 5 настоящей статьи, путем внесения изменений в правила иностранной платежной системы в срок не позднее 90 календарных дней после установления указанных требований

15. представлять в Банк России через свое обособленное подразделение на территории Российской Федерации изменения в правила иностранной платежной системы в течение 10 дней со дня утверждения изменений в правила иностранной платежной системы

15. привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры из числа операторов услуг платежной инфраструктуры, оказывающих услуги платежной инфраструктуры в рамках

платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России

Требования к организации и функционированию платежных систем

Статья 20. Правила платежной системы

- 1.** Правилами платежной системы должны определяться
- 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
- 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 редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 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
- 81.** 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

9. Правила платежной системы Банка России устанавливаются нормативными актами Банка России на основании настоящего Федерального закона. Правилами платежной системы Банка России могут быть установлены особенности получения участниками платежной системы Банка России услуг в рамках платежной системы Банка России, включая случаи обязательности использования данных услуг и указания средств индивидуализации этих услуг (знака обслуживания). Банк России определяет реквизиты перевода, форму (формы) распоряжений, применяемых в платежной системе Банка России, которые размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". (В редакции Федерального закона от 23.11.2024 № 412-ФЗ)

10. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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

1. порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы

1. ответственность за несоблюдение правил платежной системы

1. критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе

1. порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры

1. применяемые формы безналичных расчетов

1. порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности

1. порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы

1. порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы

1. порядок осуществления платежного клиринга и расчета

1. порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы

1. порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы

1. система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками

1. порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы

1. временной регламент функционирования платежной системы

1. порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе

1. порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств

1. 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

1. требования к защите информации

1. перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия

1. порядок изменения правил платежной системы

1. порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры

4. требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих требованиям части 10 статьи 21 настоящего Федерального закона

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

4. 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); (В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 112-ФЗ) 5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами

4. критериев приостановления (прекращения) участия в платежной системе по инициативе оператора платежной системы, связанных с приостановлением (прекращением) участия в иностранной платежной системе. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

8. 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

8. установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 1 настоящей части

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

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, иностранные поставщики платежных услуг (в целях

осуществления трансграничного перевода денежных средств). (В редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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 № 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 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации иностранные 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 редакции федеральных законов от 05.05.2014 № 112-ФЗ, от 18.07.2017 № 176-ФЗ, от 02.07.2021 № 343-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. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

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. операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств)

1. организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 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 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"; (В редакции федеральных законов от 05.05.2014 № 112-ФЗ; от 18.07.2017 № 176-ФЗ) 3) страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации; (В редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ) 4) органы Федерального казначейства

1. организации федеральной почтовой связи

12. отсутствия на территории Российской Федерации юридического лица, выполняющего функции оператора

платежной системы, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона

12. отсутствия правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона

12. нарушения требований части 11 статьи 16 настоящего Федерального закона

12. 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

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

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

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

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

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

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

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 22.10.2014 № 319-ФЗ)

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; (В редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ) 2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке

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

2. 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

2. 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

2. 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 в редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

3. при регистрации Банком России оператора платежной системы

3. 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. включает информацию о признании платежной системы значимой в реестр операторов платежных систем

4. в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы значимой

7. 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

7. 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

9. включает информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в реестр операторов платежных систем

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

13. 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

13. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-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 правила платежной системы либо сообщает Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы. (В редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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

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

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

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

1. осуществление расчета в платежной системе в режиме реального времени или в течение одного дня

1. осуществление расчета через расчетный центр, соответствующий требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России

1. обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг

1. соответствие системы управления рисками значимой платежной системы требованиям, установленным частью 8 статьи 28 настоящего Федерального закона

2. 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 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; (В редакции Федерального закона от 03.08.2018 № 322-ФЗ) 3) соответствие требованиям, предусмотренным пунктами 4 и 5 части 1 настоящей статьи

Статья 25. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе

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

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

10. При заключении договора о взаимодействии между оператором платежной системы и оператором иностранной платежной системы платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками таких платежных систем осуществляются в порядке, предусмотренном договором о взаимодействии между платежными системами.
(Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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

1. передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы

1. 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

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 услуг информационного обмена, поставщики платежных приложений, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ, оператор платформы цифрового рубля 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 по согласованию с Банком России устанавливает требования к защите указанной информации. (В редакции федеральных законов от 03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ, от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

11. Запрещается размещение в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети "Интернет",

информации, позволяющей в целях неправомерного завладения или создания условий для неправомерного завладения денежными средствами клиентов операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры осуществлять доступ к информационным системам операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, электронным средствам платежа или программному обеспечению, которое применяется указанными клиентами с использованием технического устройства, подключенного к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и используется при предоставлении (получении) услуг операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, а также к базам данных, содержащим полученную с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет", информацию об указанных клиентах. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ)

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 услуг информационного обмена, поставщики платежных приложений, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ 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. (В редакции федеральных законов от

03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

4. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ обязаны реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 14.07.2022 № 331-ФЗ, от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

5. В целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", предоставляет информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включая информацию, указанную в настоящей части, операторам по переводу денежных средств, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам электронных платформ. В базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включаются в том числе информация о случаях внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученная от кредитной организации в соответствии с частью четвертой статьи 243 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", информация о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, полученная от микрофинансовой организации в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", а также информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента и переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел в соответствии с частью 8 настоящей статьи получены сведения о совершенных противоправных действиях. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

6. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках

осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В целях формирования и ведения базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк России вправе запрашивать и получать у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел в соответствии с частью 8 настоящей статьи получены сведения о совершенных противоправных действиях. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

7. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ получают от Банка России в установленном им порядке и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включая информацию, указанную в части 5 настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 24.07.2023 № 369-ФЗ, от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

8. Банк России предоставляет федеральному органу исполнительной власти в сфере внутренних дел информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, указанной в части 5 настоящей статьи, на основании полученных от указанного федерального органа исполнительной власти сведений о совершенных противоправных действиях. Порядок информационного обмена, форма и перечень предоставляемых сторонами сведений закрепляются в соглашении, заключаемом между Банком России и федеральным органом исполнительной власти в сфере внутренних дел. (Дополнение частью - Федеральный закон от 20.10.2022 № 408-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ)

9. Положения частей 3, 4, 6 и 7 настоящей статьи распространяются на филиалы иностранных банков. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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

3. Система управления рисками должна предусматривать следующие мероприятия

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

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

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

2. 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

2. передача функций по оценке и управлению рисками оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, расчетному центру

3. определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных правилами платежной системы

3. определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений

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

3. определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России

3. определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России

3. определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России

3. определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками

3. определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев

3. определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур

3. определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией

3. определение порядка обеспечения защиты информации в платежной системе

- 5. установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска
- 5. создание гарантийного фонда платежной системы
- 5. управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы
- 5. осуществление расчета в платежной системе до конца рабочего дня
- 5. осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств
- 5. обеспечение возможности предоставления кредита
- 5. использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива
- 5. другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы
- 7. установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки
- 7. формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками

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 вноса 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 вноса 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, ВЭБ.РФ, а также в банке - участнике системы страхования вкладов или небанковской кредитной организации, не имеющей права осуществлять размещение привлеченных во вклады денежных средств. (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ)
- 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 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

Национальная система платежных карт

Статья 301. 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 редакции федеральных законов от 22.10.2014 № 319-ФЗ; от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

21. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

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

Статья 302. Порядок образования оператора НСПК

1. Оператор НСПК создается в форме акционерного общества в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" с учетом требований настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 22.10.2014 № 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. (В редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

4. Одно лицо или группа лиц, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 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 редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 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 303. 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 304

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

Статья 305. Участники НСПК

1. Участниками НСПК могут являться

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. (В редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 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 55 и 56 настоящей статьи выплатами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее - выплаты) обязаны (за исключением случаев, предусмотренных частью 54 настоящей статьи) в сроки, установленные частями 53 и 56 настоящей статьи: (В редакции Федерального закона от 03.07.2019 № 173-ФЗ) 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 55 настоящей статьи;

51. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

52. Положения частей 5 и 51 настоящей статьи считаются также соблюденными в случае размещения на национальном платежном инструменте товарного знака (знака обслуживания), принадлежащего оператору иностранной платежной системы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

53. Обязанности кредитных организаций, установленные частями 5 и 51 настоящей статьи, наступают

54. Положения частей 5 - 53 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

55. Обязанности кредитных организаций, установленные частями 5 и 51 настоящей статьи, возникают при осуществлении операций со следующими выплатами

56. Правительство Российской Федерации по согласованию с Банком России вправе установить перечень иных выплат для целей применения частей 5 и 51 настоящей статьи, а также сроки применения указанного перечня. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

57. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

58. В случае использования платежных карт в целях обеспечения физическим лицам возможности получения за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в натуральной форме мер социальной поддержки, государственной социальной помощи и льгот, в том числе льгот при пользовании транспортными услугами, кредитные организации обязаны предоставлять клиентам - физическим лицам в указанных целях только национальные платежные инструменты. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

59. При предоставлении платежных карт организациям, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), в целях осуществления такими организациями операций за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации или за счет средств, источником финансового обеспечения которых являются средства, предоставленные из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитные организации обязаны предоставлять таким организациям только национальные платежные инструменты, в том числе национальные платежные инструменты, указанные в части 21 статьи 301 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-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

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

1. платежная система в качестве системного участника НСПК в порядке, определенном правилами НСПК

1. ВЭБ.РФ в качестве индивидуального участника НСПК; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ) 4) иностранный банк (иностранная кредитная организация) в качестве индивидуального участника НСПК; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ) 5) иностранный центральный (национальный) банк в качестве индивидуального участника НСПК; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ) 6) международная финансовая организация в качестве индивидуального участника НСПК; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ) 7) иностранный поставщик платежных услуг в качестве индивидуального участника НСПК. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

5. зачислять выплаты на банковские счета клиентов - физических лиц, операции по которым осуществляются с использованием национальных платежных инструментов. (Часть в редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

53. 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

53. в отношении клиентов - физических лиц (за исключением указанных в пункте 1 настоящей части), получающих выплаты, указанные в пунктах 4 и 5 части 55 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

53. в отношении клиентов - физических лиц (за исключением указанных в пункте 1 настоящей части), получающих выплаты, предусмотренные пунктами 1 - 3 части 55 настоящей статьи, - с 1 июля 2018 года. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

55. денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих

55. оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов

55. государственные стипендии

55. пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Фонда пенсионного и социального

страхования Российской Федерации; (В редакции Федерального закона от 28.12.2022 № 569-ФЗ) 5) ежемесячное пожизненное содержание судей. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

Статья 306. 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 305 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 305 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 305 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

21. 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

22. В случае привлечения оператором НСПК расчетного центра в соответствии с частью 21 настоящей статьи положения части 1 статьи 19 настоящего Федерального закона не применяются. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

23. Оказание расчетных услуг расчетным центром, привлекаемым оператором НСПК в соответствии с частью 21 настоящей статьи, может осуществляться без открытия в расчетном центре банковских счетов участников НСПК, указанных в пунктах 4 - 7 части 1 статьи 305 настоящего Федерального закона, в случае привлечения оператором НСПК центрального платежного клирингового контрагента для осуществления переводов денежных средств с использованием национальных платежных инструментов, не указанных в части 2

настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-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 редакции Федерального закона от 22.10.2014 № 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.10.2014 № 319-ФЗ)

41. В случае привлечения кредитными организациями операторов услуг информационного обмена для организации взаимодействия, получения операционных услуг от операционного центра НСПК и услуг платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК операторы услуг информационного обмена обязаны соблюдать правила НСПК, принятые в соответствии с нормативными актами Банка России, указанными в части 4 настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

5. Положения части 4 настоящей статьи об обязательности получения операционных услуг от операционного центра НСПК применяются также к услугам подтверждения использования клиентами кредитных организаций международных платежных карт (аутентификации) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" при осуществлении переводов денежных средств на территории Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

21. кредитная организация

21. ВЭБ.РФ; (В редакции Федерального закона от 28.11.2018 № 452-ФЗ) 3) иностранный банк (иностранная кредитная организация)

21. иностранный центральный (национальный) банк

21. международная финансовая организация. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

Статья 306-1. Предоставление информации о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах

Операционный центр НСПК обязан предоставлять операторам по переводу денежных средств информацию о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде, посредством передачи им технического протокола, содержащего информацию о признаках операции без добровольного согласия клиента, в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами НСПК. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

Платформа цифрового рубля

Статья 307. Требования к организации и обеспечению функционирования платформы цифрового рубля

1. Оператор платформы цифрового рубля в целях организации и обеспечения функционирования платформы цифрового рубля имеет счета для операций с цифровыми рублями, устанавливает правила платформы цифрового рубля и осуществляет контроль за их соблюдением. Правила платформы цифрового рубля должны содержать

2. Правила платформы цифрового рубля, указанные в части 1 настоящей статьи, могут содержать иные положения, необходимые для организации и обеспечения функционирования платформы цифрового рубля

21. Предусмотренные пунктом 2 части 1 настоящей статьи требования к участникам платформы цифрового рубля, являющимся иностранными банками, определяются оператором платформы цифрового рубля по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

3. Требования, предусмотренные пунктом 7 части 1 настоящей статьи, определяются оператором платформы цифрового рубля по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации

4. Правила платформы цифрового рубля размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

5. Оператор платформы цифрового рубля уведомляет о внесении изменений в правила платформы цифрового рубля путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не менее чем за 60 календарных дней до дня вступления их в силу

6. Оператор платформы цифрового рубля определяет перечень и реквизиты распоряжений для совершения операций с цифровыми рублями (далее - альбом распоряжений для платформы цифрового рубля), а также перечень, форматы, порядок формирования, описание структуры, реквизитов и мер защиты электронных сообщений, используемых для взаимодействия оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля и пользователей платформы цифрового рубля при совершении операций с цифровыми рублями (далее - альбом электронных сообщений), и размещает альбом распоряжений для платформы цифрового рубля и альбом электронных сообщений на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

7. Оператор платформы цифрового рубля уведомляет о внесении изменений в альбом распоряжений для платформы цифрового рубля и альбом электронных сообщений путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не менее чем за 60 календарных дней до дня вступления их в силу

8. При изменении тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, а также размеров вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, информация об этом размещается на официальном сайте Банка России в

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не менее чем за 30 календарных дней до дня их изменения

9. Изменение тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, установленных для пользователей платформы цифрового рубля, являющихся физическими лицами, может осуществляться не более двух раз в течение каждого календарного года, за исключением случаев, если такое изменение тарифов не влечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств пользователей платформы цифрового рубля, являющихся физическими лицами, по договору счета цифрового рубля

10. Ограничение, установленное частью 9 настоящей статьи, не распространяется на случаи изменения тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, установленных для пользователей платформы цифрового рубля, являющихся индивидуальными предпринимателями, нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

11. Оператор платформы цифрового рубля обязан обеспечить в соответствии с требованиями федеральных законов и правилами платформы цифрового рубля

12. Доступ к платформе цифрового рубля предоставляется пользователю платформы цифрового рубля через любого участника платформы цифрового рубля, который осуществляет ведение банковского счета такого пользователя платформы цифрового рубля или формирование остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, оператором платформы цифрового рубля. Участник платформы цифрового рубля не вправе отказать пользователю платформы цифрового рубля в доступе к платформе цифрового рубля, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом

13. Информация об участниках платформы цифрового рубля включается в перечень, размещаемый на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

14. Оператор платформы цифрового рубля осуществляет взаимодействие с оператором платежной системы на основании заключенного договора

15. Взаимодействие платформы цифрового рубля с платежной системой Банка России осуществляется при условии отражения

порядка такого взаимодействия в правилах платформы цифрового рубля и (или) правилах платежной системы Банка России

16. Оператор платформы цифрового рубля вправе осуществлять взаимодействие с оператором информационной системы национальной денежной единицы иностранного государства (группы иностранных государств) в цифровой форме, находящейся в обращении и являющейся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), на основании заключенного договора при наличии порядка указанного взаимодействия в правилах платформы цифрового рубля

17. Оператор платформы цифрового рубля обрабатывает персональные данные пользователей платформы цифрового рубля и их представителей в целях организации и обеспечения функционирования платформы цифрового рубля и совершения операций с цифровыми рублями. Участники платформы цифрового рубля обрабатывают персональные данные указанных лиц в целях предоставления им доступа к платформе цифрового рубля и (или) при совершении операций с цифровыми рублями

18. Оператор платформы цифрового рубля заключает договор с участником платформы цифрового рубля, который должен определять права и обязанности участника платформы цифрового рубля, действующего от своего имени, но за счет оператора платформы цифрового рубля либо от имени и за счет оператора платформы цифрового рубля, в целях выполнения им функций, предусмотренных федеральными законами и (или) правилами платформы цифрового рубля

19. Открытие и ведение счетов цифрового рубля отдельных сотрудников органов федеральной службы безопасности, органов государственной охраны, отдельных сотрудников и организаций органов внешней разведки Российской Федерации, лиц, в отношении которых реализуются меры государственной защиты, объектов государственной охраны и членов их семей и определение особенностей применения при таком открытии и ведении счетов цифрового рубля мер защиты и обеспечения безопасности указанных лиц и организаций осуществляются соответственно оператором платформы цифрового рубля и федеральными органами исполнительной власти, органами внешней разведки Российской Федерации, реализующими предусмотренные законодательством Российской Федерации полномочия, на основании соглашений, заключаемых между оператором платформы цифрового рубля и указанными федеральными органами исполнительной власти, органами внешней разведки Российской Федерации

20. Использование словосочетания "платформа цифрового рубля", производных от него слов и словосочетаний в рамках

осуществления своей деятельности и (или) рекламе иными лицами, не являющимися оператором платформы цифрового рубля, участниками платформы цифрового рубля, не допускается

1. функции оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля

1. требования к участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля

1. виды счетов цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля в зависимости от правового статуса указанных лиц или осуществляемого ими вида деятельности, а также порядок открытия, ведения и закрытия таких счетов цифрового рубля

1. порядок предоставления доступа к платформе цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, пользователям платформы цифрового рубля, приостановления, возобновления и прекращения их доступа к платформе цифрового рубля

1. виды операций с цифровыми рублями и порядок их совершения, а также применяемые формы расчетов

1. порядок управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля (далее - бесперебойность функционирования платформы цифрового рубля)

1. требования к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля

1. порядок противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 33 статьи 8 настоящего Федерального закона

1. порядок урегулирования споров и разногласий

1. порядок рассмотрения запросов и претензий пользователей платформы цифрового рубля, направляемых в связи с обслуживанием по договору счета цифрового рубля

1. порядок осуществления контроля за соблюдением правил платформы цифрового рубля

11. открытие и ведение счетов цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля

11. доступ к платформе цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля и пользователям платформы цифрового рубля

11. учет и хранение информации об остатке цифровых рублей и совершенных операциях с цифровыми рублями

11. бесперебойность функционирования платформы цифрового рубля

Статья 308. Договор счета цифрового рубля

1. По договору счета цифрового рубля оператор платформы цифрового рубля обязуется зачислять цифровые рубли, поступающие на открытый на платформе цифрового рубля счет цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, списывать цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, а также выполнять распоряжения пользователей платформы цифрового рубля о совершении операций с цифровыми рублями

2. При заключении договора счета цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля открывается счет цифрового рубля на условиях, согласованных сторонами. Счет цифрового рубля является отдельным видом банковского счета

3. Оператор платформы цифрового рубля не может использовать цифровые рубли, учитываемые на счетах цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля

4. Не допускается кредитование счетов цифрового рубля, а также начисление процентов на остаток цифровых рублей, учитываемых на счетах цифрового рубля пользователей платформы цифрового рубля

5. Оператор платформы цифрового рубля не вправе определять и контролировать направления использования цифровых рублей пользователем платформы цифрового рубля и устанавливать не предусмотренные федеральными законами или договором счета цифрового рубля ограничения права пользователя платформы цифрового рубля распоряжаться цифровыми рублями по своему усмотрению

6. Заключение договора счета цифрового рубля с несколькими пользователями платформы цифрового рубля (совместный счет цифрового рубля), договора счета цифрового рубля в драгоценных металлах, формирование группы счетов цифрового рубля не допускаются

7. Права лиц, осуществляющих от имени пользователя платформы цифрового рубля распоряжение счетом цифрового рубля, удостоверяются пользователем платформы цифрового рубля путем представления участнику платформы цифрового рубля, а в случаях, предусмотренных правилами платформы

цифрового рубля, - оператору платформы цифрового рубля документов, предусмотренных федеральными законами, правилами платформы цифрового рубля и договором счета цифрового рубля

8. Оплата услуг оператора платформы цифрового рубля осуществляется пользователем платформы цифрового рубля на основании тарифов, утвержденных Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

9. Прекращение договора счета цифрового рубля не является основанием для снятия ареста, наложенного на цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля, или отмены приостановления операций по счету цифрового рубля. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом цифрового рубля распространяются на остаток цифровых рублей, учитываемых на нем

10. При закрытии счета цифрового рубля остаток цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля, не выдается пользователю платформы цифрового рубля, а перечисляется оператором платформы цифрового рубля по указанию пользователя платформы цифрового рубля или распоряжению оператора платформы цифрового рубля на другой банковский счет пользователя платформы цифрового рубля, открытый в кредитной организации, либо направляется на увеличение остатка его электронных денежных средств, распоряжение которым осуществляется с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа, не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления пользователя платформы цифрового рубля или после расторжения в соответствии с федеральными законами договора счета цифрового рубля по инициативе оператора платформы цифрового рубля, за исключением случаев, предусмотренных частью 9 настоящей статьи

11. Прекращение обязательств, возникших из договора счета цифрового рубля, в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также расторжение договора счета цифрового рубля является основанием для закрытия оператором платформы цифрового рубля счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля

12. Положения настоящей статьи распространяются на случаи совершения операций пользователями платформы цифрового рубля, являющимися нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в

установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой

13. Оператор платформы цифрового рубля вправе в одностороннем порядке вносить изменения в договор счета цифрового рубля с уведомлением об этом пользователя платформы цифрового рубля в порядке, определенном в договоре счета цифрового рубля

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
- 3.** Надзор за соблюдением кредитными организациями и филиалами иностранных банков 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. (В редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
- 4.** Надзор за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее - поднадзорные организации), операторами иностранных платежных систем, операторами электронных платформ требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом. (В редакции федеральных законов от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ)
- 41.** Надзор за соблюдением операторами по приему платежей требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с указанным

Федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

5. В целях настоящего Федерального закона наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России, направленную на совершенствование субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры, платформы цифрового рубля (далее - объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России. (В редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

6. При осуществлении наблюдения в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от обособленного подразделения оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации информацию об услугах, оказываемых в рамках иностранной платежной системы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

2. операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями или филиалами иностранных банков, операторами платежных систем, операторами иностранных платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

2. операторами по приему платежей требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. (Часть в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

Статья 32. Осуществление надзора в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России

2. Банк России определяет нормативными актами

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

персональные данные. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

31. При осуществлении надзора за соблюдением операторами иностранных платежных систем требований частей 15 и 16 статьи 192 настоящего Федерального закона Банк России вправе запрашивать и получать от оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

32. При выявлении Банком России случаев несоблюдения оператором иностранной платежной системы требований частей 15 и 16 статьи 192 настоящего Федерального закона Банк России направляет оператору иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации требование об устранении нарушения с указанием срока, в течение которого указанное нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

33. В случаях нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в установленном им порядке вправе

34. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России вправе исключить сведения об осуществлении таким оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами из реестра, ведущегося Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

35. Оператор электронной платформы утрачивает право осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений из реестра в соответствии с частью 34 настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

4. Надзор в национальной платежной системе осуществляется Банком России в установленном им порядке. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

1. анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций, операторов иностранных платежных систем, операторов электронных платформ, участников платежных систем, участников иностранных платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем, иностранных платежных систем; (В редакции федеральных законов от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ) **2)** проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона

1. 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. формы и методики составления отчетности, в том числе отчетности поднадзорной организации и отчетности по платежной системе

2. порядок и сроки представления в Банк России отчетности, указанной в пункте 1 настоящей части. (Часть в редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

33. направить оператору электронной платформы предписание об устранении нарушения с указанием срока его устранения

33. ограничивать оказание оператором электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, на срок, не превышающий шести месяцев. (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

Статья 33. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций

1. Банк России проводит плановые инспекционные проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года. Разрешается проведение внеплановых инспекционных проверок значимой платежной системы при нарушении бесперебойности ее функционирования

2. Инспекционные проверки поднадзорных организаций проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России

3. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, в том числе определение обязанностей поднадзорных организаций по содействию в проведении инспекционных проверок, устанавливается нормативными актами Банка России. (Статья в редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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

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

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

5. Мера принуждения, указанная в пункте 2 части 2 настоящей статьи, вводится на определенный предписанием срок и может включать ограничения

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 № 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 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

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

1. 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. 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

4. 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

4. 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

4. 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. предельного размера позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы

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

Статья 35. Осуществление наблюдения в национальной платежной системе

- 1.** Наблюдение в национальной платежной системе включает в себя следующие виды деятельности
- 2.** Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе, в том числе осуществление отдельных видов деятельности, указанных в части 1 настоящей статьи, в отношении отдельных субъектов национальной платежной системы и (или) объектов наблюдения, устанавливается нормативными актами Банка России
- 3.** При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от субъектов национальной платежной системы информацию об их деятельности и оказываемых ими услугах, а также о функционировании объектов наблюдения
- 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 № 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 субъектов национальной платежной системы и (или) 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 официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и при необходимости дополнительно доводятся до сведения субъектов национальной платежной системы
- 7.** До проведения оценки Банк России предлагает субъекту национальной платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная субъектом

национальной платежной системы, учитывается при проведении оценки Банком России

8. Обобщенные результаты оценки размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Детализированные результаты оценки могут быть опубликованы Банком России с согласия субъекта национальной платежной системы

9. При инициировании изменений по результатам оценки Банк России может

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе не реже одного раза в два года. (Статья в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

1. сбор, систематизация и анализ информации о деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционировании объектов наблюдения (далее - мониторинг)

1. оценка деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционирования объектов наблюдения (далее - оценка)

1. подготовка по результатам оценки предложений по изменению деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционирования объектов наблюдения (далее - инициирование изменений)

9. довести материалы оценки и ее результаты до органов управления субъекта национальной платежной системы с их последующим обсуждением

9. совместно с субъектом национальной платежной системы разработать мероприятия по предлагаемым изменениям

9. опубликовать и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об отказе субъекта национальной платежной системы принять предложенные Банком России изменения, а также позицию субъекта национальной платежной системы по данному вопросу

Статья 351. Взаимодействие Банка России с субъектами национальной платежной системы посредством личного кабинета

1. Банк России вправе осуществлять взаимодействие с субъектами национальной платежной системы посредством информационных ресурсов Банка России в информационно-

телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе путем предоставления им доступа к личному кабинету. Порядок ведения личного кабинета устанавливается Банком России

2. Личный кабинет используется субъектами национальной платежной системы в целях получения от Банка России документов, в том числе запросов, предписаний Банка России, и передачи в Банк России отчетности, документов (информации), сведений, а также осуществления субъектами национальной платежной системы иных прав и обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе, нормативными актами Банка России

3. При передаче субъектами национальной платежной системы в Банк России через личный кабинет отчетности, документов (информации), сведений в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, такие документы признаются равнозначными документам на бумажном носителе

4. Порядок взаимодействия Банка России с субъектами национальной платежной системы при использовании ими информационных ресурсов Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе личного кабинета, определяется нормативным актом Банка России

5. Положения настоящей статьи распространяются на операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями, ВЭБ.РФ, организации федеральной почтовой связи, операторов по приему платежей. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

6. Взаимодействие Банка России с кредитными организациями при использовании ими личного кабинета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

7. Банк России вправе также осуществлять в соответствии с настоящей статьей взаимодействие с обособленными подразделениями операторов иностранных платежных систем на территории Российской Федерации, организациями, намеревающимися стать операторами платежных систем. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 23.07.2013 № 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

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, обязанный 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 обязанный 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 обязанный 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 обязанный организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, обязанный организация не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга. В этом случае обязательства между обязанный организацией и физическим лицом в части денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона, прекращаются с момента получения обязанный организацией возражений физического лица. При этом обязанный организация должна в течение трех рабочих дней со дня обращения физического лица вернуть остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом в целях принятия обязанный 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 131 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 редакции Федерального закона от 25.12.2012 № 267-ФЗ)