**О национальной платежной системе**

Законопроект

* Вид закона: **Федеральный закон**
* Инициаторы: **Вносится Правительством Российской Федерации**

Глава 1. **Общие положения**

Статья 1. **Предмет регулирования настоящего**

**Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, а также регулирует деятельность субъектов национальной платежной системы, определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

2. Федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации применяются к отношениям, возникающим в национальной платежной системе, в части, неурегулированной настоящим Федеральным законом.

Статья 2. **Законодательство о национальной платежной системе**

Законодательство о национальной платежной системе состоит   
из Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона, Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федерального закона   
"О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона   
от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ "О почтовой связи", Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных",   
иных федеральных законов, регулирующих отношения, возникающих в национальной платежной системе, а также принимаемых в соответствии   
с указанными федеральными законами нормативных актов Банка России.

Статья 3. **Основные понятия, используемые в настоящем**

**Федеральном законе**

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

**национальная платежная система** - совокупность операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников финансовых рынков, органов федерального казначейства и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении ими деятельности, связанной с переводом денежных средств (субъекты национальной платежной системы);

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

**оператор электронных денег** -оператор по переводу денежных средств,осуществляющий перевод электронных денег;

**платежный агент** -юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекаемые оператором по переводу денежных средств, являющимся кредитной организацией, для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях их последующего перевода без открытия банковского счета оператором по переводу денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

**платежный субагент** -юридическое лицо или индивидуальный редприниматель, привлекаемые платежным агентом в соответствии с настоящим Федеральным законом для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях их последующего перевода без открытия банковского счета оператором по переводу денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

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

**операторы услуг платежной инфраструктуры** -операционный центр, клиринговый центр и расчетный центр;

**операционный центр** - организация, обеспечивающая для клиентов участников платежной системы доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, оказываемым участниками платежной системы, обмен электронными сообщениями, а также выполнение в рамках платежной системы других действий с применением информационных и коммуникационных технологий (операционные услуги);

**клиринговый центр** - организация, обеспечивающая прием к исполнению передаваемых через операционный центр платежных распоряжений участников платежной системы (включая проверку соответствия платежных распоряжений установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения платежных распоряжений), определение позиций участников платежной системы, передачу подлежащих исполнению платежных распоряжений в расчетный центр, направление операционному центру извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению платежных распоряжений, а также передачу извещений (подтверждений), касающихся исполнения платежных распоряжений участников платежной системы (клиринговые услуги);

**расчетный центр** - организация, обеспечивающая исполнение платежных распоряжений посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения платежных распоряжений участников платежной системы (расчетные услуги);

**участники финансовых рынков** - профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, осуществляемого по сделкам, совершенным на организованных торгах;

**электронные деньги** - денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом (лицо, предоставившее денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанное лицо), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами, и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, может передавать распоряжения с использованием электронных средств платежа;

**перевод электронных денег** - перевод без открытия банковского счета электронных денег;

**электронные средства платежа** - электронные носители информации, в том числе платежные карты, и (или) процедуры ввода информации в технические устройства, в том числе платежные терминалы и банкоматы, позволяющие клиентам оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать платежные распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с открытием банковского счета или без открытия банковского счета в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящего Федерального закона;

**платежная система** - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, участников платежной системы, из которых, как минимум, три организации являются операторами по переводу денежных средств и (или) участниками финансовых рынков (в случае переводов денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделок, совершенных на организованном рынке), а также операторов услуг платежной инфраструктуры;

**значимая платежная система** - системно-значимая платежная система или социально-значимая платежная система, отвечающая критериям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

**правила платежной системы** - 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 и принимаемые участниками платежной системы только путем присоединения к указанным условиям в целом;

**участники платежной системы** - организации, присоединившиеся   
к правилам платежной системы, определенным в соответствии с настоящим Федеральным законом;

**платежная инфраструктура** - инфраструктура платежной системы, представляющая собой совокупность операторов услуг платежной инфраструктуры;

**услуги платежной инфраструктуры** -операционные, клиринговые   
и расчетные услуги;

**обмен электронными сообщениями** - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих платежные распоряжения (далее - электронные платежные сообщения) участников платежной системы и их клиентов, передача электронных платежных сообщений в клиринговый центр, расчетный центр, передача участникам платежной системы электронных сообщений, содержащих извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению и исполнения платежных распоряжений;

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

Глава 2. **Субъекты национальной платежной системы**

**и требования к их деятельности**

Статья 4. **Оператор по переводу денежных средств**

**и требования к его деятельности**

1. Операторами по переводу денежных средств являются:

Банк России;

кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (далее - Внешэкономбанк).

2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иных актов законодательства о национальной платежной системе.

3. Кредитные организации осуществляют деятельность операторов   
по переводу денежных средств в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и иных актов законодательства о национальной платежной системе.

4. Внешэкономбанк осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, Федерального закона «О банке развития» и иных актов законодательства о национальной платежной системе.

Статья 5. **Оператор электронных денег и требования к его**

**деятельности. Порядок осуществления перевода**

**электронных денег**

1. Оператором электронных денег является кредитная организация,   
в том численебанковская кредитнаяорганизация, имеющая 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».

Лицо, не являющееся оператором электронных денег, не вправе быть обязанным по электронным деньгам и осуществлять перевод электронных денег,

Лицо, не являющееся оператором электронных денег, 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.

2. Оператор электронных денег обязан уведомлять Банк России   
о начале осуществления перевода электронных денег в порядке, установленном Банком России.

3. Оператор электронных денег обязан разработать и принять правила осуществления перевода электронных денег в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

4. Оператор электронных денег обязан обеспечить надежность осуществления перевода электронных денег в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также возможность рассмотрения претензий при осуществлении перевода электронных денег.

5. Оператор электронных денег вправе в порядке, установленном правилами осуществления перевода электронных денег, взимать вознаграждение за осуществление перевода электронных денег.

6. Оператор электронных денег вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых последние вправе оказывать оператору электронных денег операционные и клиринговые услуги при осуществлении перевода электронных денег.

7. Перевод электронных денег осуществляется на основании распоряжений плательщиков электронных денег и в пользу получателей электронных денег.

Перевод электронных денег может осуществляться между плательщиками электронных денег и получателями электронных денег, являющимися клиентами одного оператора электронных денег или различных операторов электронных денег (в рамках платежной системы).

При осуществлении перевода электронных денег:

физические лица могут являться плательщиками и (или) получателями электронных денег;

юридические лица и индивидуальные предприниматели могут являться получателями электронных денег и (или) плательщиками электронных денег с возможностью их перевода физическим лицам, идентифицированным   
в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут осуществлять перевод только полученных электронных денег.

Перевод электронных денег осуществляется в форме расчетов поручениями о переводе без открытия банковского счета.

В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком электронных денег и оператором электронных денег, между плательщиком электронных денег и получателем электронных денег, перевод электронных денег может осуществляться на основании требований получателей электронных денег.

8. Денежные средства, предварительно предоставленные физическим лицом для осуществления перевода электронных денег, и электронные деньги, полученные получателем электронных денег путем перевода электронных денег, учитываются оператором электронных денег без открытия банковского счета плательщику электронных денег и получателю электронных денег (остаток электронных денег).

9. Перевод электронных денег осуществляется путем учета оператором электронных денег суммы перевода электронных денег в пользу получателя электронных денег посредством увеличения его остатка электронных денег   
и одновременного уменьшения остатка электронных денег плательщика электронных денег на сумму перевода электронных денег.

Перевод электронных денег прекращает денежное обязательство плательщика электронных денег перед получателем электронных денег   
в момент увеличения остатка электронных денег получателя электронных денег.

10. Оператор электронных денег не вправе предоставлять плательщикам электронных денег и получателям электронных денег денежные средства для осуществления перевода электронных денег.

11. Остаток (его часть) электронных денег физического лица может быть по его распоряжению зачислен или переведен на банковский счет или выдан наличными денежными средствами.

Остаток (его часть) электронных денег юридического лица, индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен на его банковский счет.

Банк России вправе устанавливать лимит остатка электронных денег юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и порядок его определения. В случае превышения установленного Банком России лимита остатка электронных денег юридического лица, индивидуального предпринимателя оператор электронных денег обязать осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного лимита на банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

Получатели электронных денег – юридические лица, индивидуальные предприниматели обязаны иметь банковские счета, открытые у оператора электронных денег для зачисления остатка (его части) электронных денег, или предоставить ему информацию о банковских счетах, открытых в иных кредитных организациях, на которые может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денег.

12. Перевод электронных денег осуществляется физическими лицами   
с использованием электронных средств платежа:

без обязательного проведения идентификации физического лица (неперсонифицированные электронные средства платежа);

с обязательным проведением идентификации физического лица (персонифицированные электронные средства платежа).

13. Использование неперсонифицированных электронных средств платежа осуществляется без обязательного проведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом   
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (за исключением случаев, когда у работников оператора электронных денег возникают подозрения, что операция с денежными средствами осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,   
или финансирования терроризма) и при соблюдении следующих условий:

по одному электронному средству платежа остаток электронных денег в любой момент не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублям, по официальному курсу Банка России, установленному на день последнего предоставления денежных средств оператору электронных денег или день последнего получения электронных денег. Если в результате осуществляемого в пользу физического лица перевода электронных денег остаток электронных денег превысит указанное значение, оператор электронных денег не вправе осуществлять указанный перевод электронных денег;

по одному электронному средству платежа общая сумма переводимых по распоряжению физического лица электронных денег в течение календарного месяца не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублям, по официальному курсу Банка России, установленному на день перевода электронных денег.   
Если в результате осуществляемого по распоряжению физического лица перевода электронных денег общая сумма переводимых электронных денег превысит указанное значение, оператор электронных денег не вправе осуществлять указанный перевод электронных денег до наступления следующего календарного месяца. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денег в соответствии с абзацем первым пункта 9 настоящей статьи;

без начисления процентов на остаток электронных денег или выплаты иного вознаграждения физическому лицу;

наличия постоянного учета оператором электронных денег информации об остатке электронных денег и осуществленных переводах электронных денег.

14. Использование персонифицированных электронных средств платежа осуществляется с обязательным проведением идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом   
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и при соблюдении следующих условий:

по одному электронному средству платежа остаток электронных денег в любой момент не превышает 100000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100000 рублям, по официальному курсу Банка России, установленному на день последнего предоставления денежных средств оператору электронных денег или день последнего получения электронных денег. Если в результате осуществляемого в пользу физического лица перевода электронных денег остаток электронных денег превысит указанное значение, оператор электронных денег не вправе осуществлять указанный перевод электронных денег;

по одному электронному средству платежа сумма перевода электронных денег в момент осуществления перевода электронных денег   
не может превышать 100000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100000 рублям, по официальному курсу Банка России, установленному на день осуществления перевода электронных денег;

без начисления процентов на остаток электронных денег или выплаты иного вознаграждения физическому лицу;

наличия постоянного учета оператором электронных денег информации об остатке электронных денег и осуществленных переводах электронных денег.

15. Получение электронных денег осуществляется юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями с использованием электронных средств платежа с возможностью многократного получения электронных денег от физических лиц (корпоративные электронные средства платежа) при соблюдении следующих условий:

с обязательным проведением идентификации юридического лица, индивидуального предпринимателя в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

без начисления процентов на остаток электронных денег или выплаты иного вознаграждения юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю;

наличия постоянного учета оператором электронных денег информации об остатке электронных денег и осуществленных переводах электронных денег.

16. Переводы электронных денег с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке   
и в случаях, аналогичных порядку и случаям приостановления операций   
по счету, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

17. При переводах электронных денег с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа, на остаток электронных денег может быть обращено взыскание.

Статья 6. **Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении платежного агента (субагента)**

1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том численебанковской 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 привлекать платежного агента на основании заключаемого с ним договора для осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег, в части:

принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

выдачи физическим лицам наличных денежных средств, в том числе   
с применением банкоматов;

выдачи физическим лицам остатков электронных денег наличными денежными средствами, в том числе с применением банкоматов.

Оператор по переводу денежных средств вправе привлекать платежного агента также для передачи оператору по переводу денежных средств платежных распоряжений физических лиц с использованием электронных средств платежа в целях осуществления указанным оператором перевода денежных средств.

Платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать платежных субагентов на основании заключаемых с ним   
и договоров для осуществления указанных в настоящем пункте действий   
(их части).

2. Лицо, не являющееся кредитной организацией или платежным агентом (субагентом), не вправе принимать от физических лиц денежные средства в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед иными лицами, за исключением следующих случаев:

осуществления лицом, принимающим денежные средства, встречного исполнения обязательств иного лица по его поручению перед физическим лицом при условии, что такое встречное обязательство не является переводом денежных средств физических лиц, в том числе электронных денег;

продажи билетов на культурно-массовые мероприятия;

продажи билетов на перевозку пассажиров и багажа;

уплаты страховой премии страховому агенту при заключении договора страхования;

получения денежных средств брокером от клиентов для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

получения денежных средств организацией федеральной почтовой связи для их почтового перевода.

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

осуществлении соответствующей части банковских операций платежным агентом (далее – операции платежного агента) от имени и за счет оператора по переводу денежных средств;

проведении платежным агентом, в установленных случаях, идентификации физического лица в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

предоставлении платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 5 настоящей статьи;

использовании платежным агентом отдельного банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме принятых от физических лиц при осуществлении операций платежного агента наличных денежных средств,   
за исключением вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, в случае взимания вознаграждения;

подтверждении платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств выдачей кассового чека, соответствующего требованиям законодательства о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;

применении платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиям законодательства о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

4. Привлечение платежным агентом платежного субагента может осуществляться при соблюдении следующих условий:

осуществлении соответствующей части банковских операций платежным субагентом (далее – операции платежного субагента) от имени   
и за счет оператора по переводу денежных средств;

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

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

предоставлении платежным субагентом физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 5 настоящей статьи;

использовании платежным субагентом отдельного банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме принятых от физических лиц при осуществлении операций платежного субагента наличных денежных средств, за исключением вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, в случае взимания вознаграждения;

подтверждении платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств выдачей кассового чека, соответствующего требованиям законодательства о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;

применении платежным субагентом платежных терминалов   
и банкоматов в соответствии с требованиям законодательства о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

5. При привлечении платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций платежного агента (субагента) физическим лицам платежным агентом (субагентом) должна предоставляться следующая информация:

адрес места осуществления операций платежного агента (субагента);

наименования и места нахождения оператора по переводу денежных средств и платежного агента (субагента), а также их идентификационных номеров налогоплательщика;

номера лицензии оператора по переводу денежных средств   
на осуществление банковских операций;

реквизитов договора между оператором по переводу денежных средств и платежным агентом;

размера вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом за перевод денежных средств, в случае взимания вознаграждения;

способов подачи претензий и порядка их рассмотрения;

номеров контактных телефонов оператора по переводу денежных средств, платежного агента и платежного субагента.

При использовании платежным агентом (субагентом) платежного терминала или банкомата указанная информация должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режима до осуществления операций платежного агента (субагента).

6. Платежный агент (субагент) вправе взимать с физических лиц вознаграждение за перевод денежных средств в случаях и размере, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств.

7. Оператор по переводу денежных средств должен вести перечень привлеченных платежных агентов (субагентов) с указанием адресов всех мест осуществления операций платежных агентов (субагентов) по каждому платежному агенту (субагенту) с возможностью ознакомления с указанным перечнем по запросу физических лиц. Платежный агент обязан передавать оператору по переводу денежных средств информацию о привлеченных платежных субагентах, необходимую для включения в указанный перечень   
в порядке, установленном договором с оператором по переводу денежных средств.

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

Несоблюдение платежным агентом условий его привлечения   
и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является основанием для расторжения оператором по переводу денежных средств договора с таким платежным агентом.

Порядок осуществления указанного контроля оператором по переводу денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России   
и договором между оператором по переводу денежных средств и платежным агентом.

9. Платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением платежным субагентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между платежным агентом и платежным субагентом.

Несоблюдение платежным субагентом условий его привлечения является основанием для расторжения платежным агентом договора с таким платежным субагентом.

Порядок осуществления указанного контроля платежным агентом устанавливается договором между оператором по переводу денежных средств и платежным агентом.

Статья 7. **Оператор платежной системы и требования к его**

**деятельности**

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

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

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

4. Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы в соответствии с нормативными актами Банка России. Положения пунктов 5 и 6 настоящей статьи применяются в части и с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России.

5. Оператор платежной системы обязан:

определить правила платежной системы и обеспечить контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

осуществить привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечить контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;

обеспечить (организовать) оценку и управление рисками в платежной системе;

обеспечить надежность платежной системы в соответствии   
с требованиями к обеспечению надежности платежных систем, установленными нормативными актами Банка России;

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

Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее трех лет осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам,   
а также не менее трех других кредитных организаций.

6. В случае несоблюдения участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры правил платежной системы оператор платежной системы вправе применять к ним меры в соответствии   
с правилами платежной системы.

7. Организация, намеренная осуществлять функции оператора платежной системы, обязана направить в Банк России регистрационное заявление.

8. К регистрационному заявлению кредитной организации, намеренной осуществлять функции оператора платежной системы, прилагаются следующие документы:

документы, обосновывающие организацию платежной системы;

разработанные правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

сведения о предполагаемой к использованию платежной инфраструктуре.

9. Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеренная осуществлять функции оператора платежной системы, обязана соответствовать следующим требованиям:

обладать чистыми активами в размере не менее десяти миллионов рублей;

физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера организации, должны иметь высшее экономическое, юридическое образование или высшее образование   
в сфере информационных и коммуникационных технологий, не иметь судимости за преступления в сфере экономики, а также не иметь фактов расторжения с указанными физическими лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

10. К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, намеренной осуществлять функции оператора платежной системы, прилагаются следующие документы:

учредительные документы (подлинники или нотариально удостоверенные копии);

документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных в пункте 5 настоящей статьи;

документы, обосновывающие организацию платежной системы;

разработанные правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

сведения о предполагаемой к использованию платежной инфраструктуре;

письменное согласие кредитной организации являться расчетным центром платежной системы с учетом требований абзаца второго пункта 1 настоящей статьи.

11. В срок, не превышающий одного месяца со дня получения регистрационного заявления от организации, намеренной осуществлять функции оператора платежной системы, Банк России принимает решение   
о регистрации указанной организации.

При регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России включает информацию о ней в общедоступный реестр операторов платежных систем с направлением организации регистрационного свидетельства, содержащего регистрационный номер оператора платежной системы.

Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе осуществлять функции оператора платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства.

Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении (раскрытии) информации о платежной системе.

12. Банк России отказывает кредитной организации в регистрации   
в качестве оператора платежной системы при непредставлении документов, указанных в пункте 4 настоящей статьи, а также в случае несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.

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

при непредставлении документов, указанных в пункте 6 настоящей статьи, либо при их несоответствии установленным требованиям;

при установлении несоответствия организации предъявляемым требованиям.

14. Организация, являющаяся оператором платежной системы, намеренная осуществлять функции оператора другой платежной системы, обязана направить в Банк России дополнительное регистрационное заявление с указанием своего регистрационного номера в реестре операторов платежных систем.

К регистрационному заявлению кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, намеренной осуществлять функции оператора другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные пунктом 8 настоящей статьи.

К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, намеренной осуществлять функции оператора другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные абзацами четвертым – седьмым пункта 10 настоящей статьи.

Если Банк России принимает решение о возможности осуществления указанной организацией функций оператора другой платежной системы, Банк России включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем без присвоения нового регистрационного номера.

15. Банк России вправе принимать решение об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем.

Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем осуществляется Банком России по следующим основаниям и в следующие сроки:

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

2) в случае неоднократного в течение одного года невыполнения оператором платежной системы предписаний, предусмотренных пунктом 4 статьи 23 настоящего Федерального закона, а также в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в представленных для регистрации документах, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

3) в случае ликвидации оператора платежной системы как юридического лица - в рабочий день, следующий за днем получения   
Банком России от регистрирующего органа сведений о ликвидации оператора платежной системы.

Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем по иным основаниям, кроме указанных в настоящем Федеральном законе, не допускается.

При исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем и письменно уведомляет организацию   
об исключении сведений о ней из реестра операторов платежных систем.

Со дня, следующего за днем получения организацией уведомления   
об исключении сведений о ней 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 в течение срока, установленного пунктом 2 статьи 861.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. 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.

16. Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем по решению Банка России может быть оспорено оператором платежной системы в арбитражном суде.

17. Порядок направления регистрационного заявления, ведения реестра операторов платежных систем, принятия решения, направления уведомления об исключении организации из реестра операторов платежных систем устанавливается нормативными актами Банка России.

18. Оператор платежной системы обязан предоставлять в Банк России   
в порядке, установленном нормативным актом Банка России:

правила платежной системы (вносимые в правила изменения), перечень операторов услуг платежной инфраструктуры (вносимые в перечень изменения) в срок не позже десяти дней со дня вступления в силу правил платежной системы (вносимых в правила изменений) либо со дня включения в перечень операторов услуг платежной инфраструктуры (исключения   
из перечня);

информацию о своей деятельности, деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры (в части оказания услуг платежной инфраструктуры), деятельности участников платежной системы (в части участия в платежной системе).

Статья 8. **Оператор услуг платежной инфраструктуры**

**и требования к его деятельности**

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

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

Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России, может совмещать, в том числе в рамках одной организации, оказание операционных и клиринговых услуг.

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

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.

4. Банк России осуществляет деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры в соответствии с нормативными актами Банка России   
и заключаемыми договорами.

5. 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.

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

Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры могут включать требования к финансовому состоянию, технологическому обеспечению, надежности, другим факторам, влияющим на бесперебойное функционирование платежной системы, и должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.

7. 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.

8. Оказание услуг платежной инфраструктуры на территории Российской Федерации допускаются только с соблюдением требований настоящего Федерального закона.

Статья 9. **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, заключаемых с участниками платежной системы, клиринговым центром, расчетным центром (при наличии указанных договоров).

В платежной системе может быть один или несколько операционных центров.

2. В случае когда договором об оказании операционных услуг предусматривается обеспечение операционным центром доступа клиентов участников платежной системы к услугам по переводу денежных средств,   
в том числе с использованием электронных средств платежа, оказываемым участниками платежной системы, операционный центр обязан обеспечивать клиентам возможность передачи платежных распоряжений участнику платежной системы с использованием согласованных договором технических средств и способов.

3. В случае когда договором об оказании операционных услуг предусматривается обеспечение обмена электронными сообщениями, операционный центр обязуется обеспечивать обмен электронными сообщениями:

между участниками платежной системы,

между участниками платежной системы и их клиентами,

между участниками платежной системы и клиринговым центром, между участниками платежной системы и расчетным центром,

между клиринговым центром и расчетным центром.

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

Правилами платежной системы или договором об оказании операционных услуг размер ответственности операционного центра может быть ограничен размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

5. Операционный центр вправе передавать информацию по переводам денежных средств, осуществляемым на территории Российской Федерации, на территорию иностранных государств или предоставлять доступ к ней   
с территории иностранных государств только в следующих случаях:

резервного хранения указанной информации с правом ее передачи   
на территорию Российской Федерации или доступа с территории Российской Федерации, в том числе в целях восстановления информации или подтверждения осуществленных переводов денежных средств, при условии гарантий обеспечения операционным центром иностранного государства, осуществляющим резервное хранение информации, соблюдения указанных   
в настоящем пункте ограничений в отношении третьих государств;

передачи информации по переводу денежных средств   
с использованием платежной карты в части суммы, валюты перевода, данных, идентифицирующих платежную карту (за исключением фамилии, имени, отчества, адреса клиента) и техническое устройство, применяемое при осуществлении указанного перевода денежных средств.

Статья 10. **Требования к деятельности клирингового центра**

1. Клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании клиринговых услуг, заключаемых с участниками платежной системы, операционным центром, расчетным центром (при наличии указанных договоров).

В платежной системе может быть один или несколько клиринговых центров.

2. Договор об оказании клиринговых услуг, заключаемый   
с участниками платежной системы, является договором присоединения.

3. В соответствии с договором об оказании клиринговых услуг, заключаемым с расчетным центром, клиринговый центр обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной системы подлежащие исполнению платежные распоряжения, а расчетный центр обязуется их исполнять.

4. Клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной системы, расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг.

Правилами платежной системы или договором об оказании клиринговых услуг размер ответственности клирингового центра может быть ограничен размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) клиринговых услуг.

5. Клиринговый центр, являющийся кредитной организацией, Внешэкономбанком может становиться в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании клиринговых услуг стороной (центральным клиринговым контрагентом) по денежным обязательствам, возникающим (возникшим) у операторов по переводу денежных средств.

Центральный клиринговый контрагент обязан:

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 клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

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

Статья 11. **Требования к деятельности расчетного центра**

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

В платежной системе может быть один или несколько расчетных центров.

2. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии   
с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы, центральным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром, клиринговым центром (при наличии указанных договоров).

3. Расчетный центр исполняет поступившие от клирингового центра платежные распоряжения посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы без их дополнительного подтверждения.

Статья 12. **Иные субъекты национальной платежной системы**

**и требования к их деятельности**

1. К деятельности участников финансовых рынков, органов федерального казначейства требования настоящего Федерального закона применяются в случае, когда они являются операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками платежных систем.

2. Организации федеральной почтовой связи осуществляют почтовые переводы денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона «О почтовой связи».

К деятельности организаций федеральной почтовой связи требования настоящего Федерального закона применяются в случае, когда они являются операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками платежных систем, а также в случаях, указанных в настоящем Федеральном законе.

Глава 3. **Требования к организации и функционированию**

**платежных систем**

Статья 13. **Правила платежной системы**

1. Правилами платежнойсистемы, которые могут быть составлены   
в виде единого документа или нескольких связанных документов,должны определяться:

порядок взаимодействия между оператором платежнойсистемы, участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;

меры воздействия за несоблюдение правил платежной системы;

условия участия, приостановления, прекращения участия в платежнойсистеме;

порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры, ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;

используемые формы безналичных расчетов;

порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая наступление его безотзывности   
и окончательности;

порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями   
о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона   
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случае, когда они   
не содержатся в платежном распоряжении;

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

порядок осуществления клиринга и расчета;

порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;

порядок предоставления участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;

порядок оценки и управления рисками в платежной системе;

порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;

временной регламент функционирования платежнойсистемы;

порядок обеспечения надежности платежной системы;

мероприятия по обеспечению функционирования платежнойсистемы   
в чрезвычайных ситуациях;

порядок изменения правил платежной системы;

порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

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

3. Запрещается установление в правилах платежной системы:

необоснованных критериев, препятствующих участию в платежной системе;

требований о неучастии в других платежных системах (условие   
об исключительном участии);

минимального и (или) максимального размера оплаты услуг   
по переводу денежных средств клиентами.

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

5. Правила платежной системы Банка России определяются Банком России.

6. Правила значимых платежных систем согласовываются Банком России в установленном им порядке.

7. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам   
с ценными бумагами и (или) сделок, совершенных на организованном рынке, устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти по финансовым рынкам.

Статья 14. **Участники платежной системы**

1. Участниками платежнойсистемы могут являться следующие организации при условии их присоединения к правилам платежнойсистемы:

операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег;

участники финансовых рынков;

органы федерального казначейства;

организации федеральной почтовой связи.

2. Правилами платежнойсистемы может быть предусмотрено прямое, косвенное и иное участие в платежной системе.

3. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, участники финансовых рынков и органы федерального казначейства.

Прямое участие в платежнойсистеме требует открытия банковского счета организации, становящейся прямым участником, в расчетном центре.

Расчетный центр осуществляет расчет с использованием банковских счетов прямых участников платежнойсистемы, открытых в расчетном центре.

В отношении прямых участников платежной системы, являющихся операторами по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, расчет может осуществляться от имени и за счет прямых участников платежнойсистемы, от имени прямых участников платежнойсистемы и за счет их клиентов, а также от имени прямых участников платежнойсистемы и за счет косвенных участников платежнойсистемы.

В отношении прямых участников платежной системы, являющихся участниками финансовых рынков, органами федерального казначейства, расчет может осуществляться от имени и за счет прямых участников платежнойсистемы, а также от имени прямых участников платежнойсистемы и за счет их клиентов.

4. Косвенное участие в платежнойсистеме требует открытия банковского счета организации - косвенному участнику (указанной в пункте 1 настоящей статьи) прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, включая оператора электронных денег.

Отношения между прямыми и косвенными участниками платежнойсистемы регулируются правилами платежнойсистемы и заключенными договорами банковского счета.

5. Перечень участников платежной системы Банка России, условия прямого, косвенного и иного участия в ней устанавливаются нормативными актами Банка России.

6. Каждому участнику платежнойсистемы в соответствии с правилами платежнойсистемы присваивается идентификационный код (номер), позволяющий однозначно установить участника платежнойсистемы и вид его участия в платежнойсистеме.

7. Для каждого вида участия в платежнойсистеме правилами платежнойсистемы устанавливаются отдельные критерии участия.

Критерии участия в платежнойсистеме могут включать требования   
к финансовому состоянию, технологическому обеспечению, надежности, другим факторам, влияющим на бесперебойное функционирование платежнойсистемы, и должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ участников платежнойсистемы одного вида в платежнуюсистему.

8. Участники платежнойсистемы обязаны выполнять правила платежнойсистемы.

Статья 15. **Значимая платежная система**

1. Банк России вправе признать платежную систему системно-значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

значительный общий размер (размер отдельных) переводов денежных средств, осуществляемых в рамках платежной системы;

осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы в более короткий срок по сравнению с другими платежными системами;

осуществление переводов денежных средств в целях реализации денежно-кредитной политики;

осуществление переводов денежных средств в целях расчета   
по сделкам с иностранной валютой, совершаемым на организованном рынке;

осуществление переводов денежных средств в целях расчета   
по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на организованном рынке;

отсутствие альтернативной по функциям платежной системы.

Значения размеров переводов денежных средств, сроки осуществления переводов денежных средств устанавливаются Банком России.

2. Банк России вправе признать платежную систему социально-значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

значительный общий размер переводов денежных средств   
по розничным платежам;

значительное количество клиентов - физических лиц;

значительное влияние на доступность платежных услуг, оказываемых клиентам - физическим лицам.

Значения размеров переводов денежных средств, количества клиентов -физических лиц, показателей влияния на доступность платежных услуг устанавливаются Банком России.

3. При соответствии платежной системы критериям, установленным   
в пункте 1 или пункте 2 настоящей статьи, Банком России также могут дополнительно учитываться следующие критерии:

осуществление переводов денежных средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

наличие договоров между оператором платежной системы   
и операторами других платежных систем и (или) договоров между операторами услуг платежной инфраструктуры платежной системы   
и операторами услуг платежной инфраструктуры других платежных систем, заключенных в целях обеспечения осуществления переводов денежных средств между платежными системами;

значительный объем услуг платежной инфраструктуры (в соответствии с показателями, установленными Банком России);

трансграничность платежной системы.

4. При признании платежной системы системно-значимой или социально-значимой Банк России уведомляет об этом оператора платежной системы и включает информацию об этом в ведущийся Банком России реестр операторов платежных систем.

5. В уведомлении Банка России о признании платежной системы значимой Банк России вправе установить следующие требования к значимой платежной системе:

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

срок осуществления расчета в платежной системе;

осуществление расчета в платежной системе через расчетный центр, соответствующий требованиям, установленным Банком России;

обеспечение оператором платежной системы и (или) операционным центром повышенного уровня надежности способом (способами), установленными Банком России в виде закрытого перечня;

соответствие должностных лиц операторов услуг платежной инфраструктуры квалификационным требованиям, установленным Банком России;

разработка и принятие оператором платежной системы документа, определяющего стратегические направления развития платежной системы.

6. Порядок признания платежной системы системно-значимой или социально-значимой, уведомления об этом оператора платежной системы устанавливается Банком России.

7. Требования, установленные в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи, применяются к платежной системе по истечении 60 календарных дней со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы значимой.

8. При утрате платежной системой значимости Банк России уведомляет об этом оператора платежной системы. Требования, установленные   
в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи, могут не соблюдаться в рамках платежной системы со дня получения оператором платежной системы указанного уведомления Банка России.

9. Платежная система Банка России является системно-значимой платежной системой.

Статья 16. **Трансграничная платежная система**

1. Трансграничной платежной системой является платежная система,   
в которой:

оператор платежной системы и (или) операторы услуг платежной инфраструктуры находятся на территории Российской Федерации, а один или более участников платежной системы находятся на территории иностранного государства;

один или более участников платежной системы находятся   
на территории Российской Федерации, а оператор платежной системы   
и (или) операторы услуг платежной инфраструктуры находятся   
на территории иностранного государства.

2. Участниками трансграничной платежной системы помимо участников платежной системы, предусмотренных пунктом 1 статьи 14 настоящего Федерального закона, могут также являться международные организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки и иные иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на финансовых рынках.

3. Операторы по переводу денежных средств, находящиеся   
на территории Российской Федерации, могут участвовать в трансграничной платежной системе, в рамках которой возможно осуществление перевода денежных средств на территории Российской Федерации между клиентами указанных операторов по переводу денежных средств, при соблюдении следующих требований:

наличии правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона;

привлечении оператором платежной системы клирингового центра   
(с возможностью поручения оказания клиринговых услуг участникам платежной системы третьим лицам под ответственность клирингового центра) и расчетного центра (центров), учрежденных на территории Российской Федерации;

учете средств гарантийного фонда платежной системы (в части гарантийных взносов (при наличии) российских участников платежной системы) в соответствии с пунктом 3 статьи 21 настоящего Федерального закона;

учреждении оператором платежной системы на территории Российской Федерации юридического лица, соответствующего требованиям пункта 5 статьи 7 настоящего Федерального закона, а также регистрации указанного юридического лица в реестре операторов платежных систем.

4. Участники трансграничной платежной системы, находящиеся   
на территории иностранного государства, не приобретают права обслуживать клиентов на территории Российской Федерации в силу участия   
в трансграничной платежной системе.

5. Настоящая статья не распространяется на трансграничные платежные системы, в которых участвует Банк России.

Статья 17. **Осуществление клиринга и расчета в платежной системе**

1. Клиринг в платежной системе осуществляется клиринговым центром посредством:

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

передачи подлежащих исполнению платежных распоряжений   
в расчетный центр.

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

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

Позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального платежного распоряжения или общей суммы платежных распоряжений, по которым участник платежной системы (его клиенты) является плательщиком или по которым участник платежной системы   
(его клиенты) является получателем средств.

После определения позиции на валовой основе клиринговым центром передаются расчетному центру подлежащие исполнению платежные распоряжения, которыми являются платежные распоряжения участников платежной системы, принятые к исполнению клиринговым центром.

Позиция на нетто-основе определяется в размере суммы разницы между общей суммой подлежащих исполнению платежных распоряжений, по которым участник платежной системы (его клиенты) является плательщиком, и общей суммой платежных распоряжений, по которым участник платежной системы (его клиенты) является получателем средств.

После определения позиции на нетто-основе клиринговым центром передаются расчетному центру:

подлежащие исполнению платежные распоряжения, составленные клиринговым центром в размере позиций на нетто-основе (платежные распоряжения клирингового центра);

платежные распоряжения участников платежной системы, принятые   
к исполнению клиринговым центром, либо реквизиты указанных платежных распоряжений, которые могут включаться в платежное распоряжение клирингового центра.

2. Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере подлежащих исполнению платежных распоряжений, переданных клиринговым центром.

3. Клиринг и расчет в платежной системе осуществляются с учетом установленного правилами платежной системы порядка наступления безотзывности и окончательности перевода денежных средств.

Статья 18. **Обеспечение банковской тайны в платежной системе**

Операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, платежные агенты обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Статья 19. **Обеспечение защиты информации в платежной системе**

1. Субъекты национальной платежной системы обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации устанавливает требования к защите информации, указанной в настоящем пункте.

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. Субъекты национальной платежной системы обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств   
в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти, указанными в пункте 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, указанными в пункте 2 настоящей статьи.

Статья 20. **Система управления рисками в платежной системе**

1. При организации платежной системы для обеспечения бесперебойности ее функционирования и минимизации рисков оператором платежной системы предусматривается создание системы управления рисками в платежной системе, отвечающей характеру и масштабу операций, выполняемых платежной системой.

2. Требования к системе управления рисками в платежной системе устанавливаются нормативными актами Банка России.

Статья 21. **Обеспечение исполнения обязательств участников**

**платежной системы по переводу денежных средств**

1. Правилами платежной системы должен быть предусмотрен порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы   
по переводу денежных средств.

Порядок обеспечения исполнения обязательств участников значимой платежной системы по переводу денежных средств согласуются с Банком России в порядке, установленном Банком России.

2. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы или по его поручению центральным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы и использование гарантийного фонда платежной системы оператором платежной системы, центральным клиринговым контрагентом или расчетным центром в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств пропорционально гарантийным взносам участников платежной системы, если иное не предусмотрено правилами платежной системы.

Правилами платежной системы может быть предусмотрено внесение   
в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента расчетного центра.

3. Денежные средства гарантийного фонда платежной системы учитываются в Банке России, Внешэкономбанке, кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, на отдельном банковском счете оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра. На денежные средства гарантийного фонда платежной системы не может быть обращено взыскание   
по обязательствам оператора платежной системы, центрального клирингового контрагента или расчетного центра.

Глава 4. **Надзор и наблюдение в национальной платежной системе**

Статья 22. **Цели надзора и наблюдения в национальной платежной**

**системе**

1. В целях настоящего Федерального закона надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю   
за соблюдением операторами по переводу денежных средств,   
включая операторов электронных денег, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований законодательства о национальной платежной системе.

Надзор за соблюдением организациями, не являющимися кредитными организациями (далее – поднадзорные организации), требований законодательства о национальной платежной системе осуществляется Банком Росси в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Надзор за соблюдением кредитными организациями требований законодательства о национальной платежной системе осуществляется Банком России в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

2. В целях настоящего Федерального закона наблюдение   
в национальной платежной системе означает деятельность Банка России   
по мониторингу, оценке деятельности операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, по оценке оказания соответствующих услуг, по оценке организации и функционирования платежных систем, по оценке использования платежной инфраструктуры и, при необходимости, по предложению изменений.

4. Основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение эффективного, бесперебойного функционирования и развития национальной платежной системы, способствующих поддержанию финансовой стабильности.

Статья 23. **Осуществление надзора в национальной платежной**

**системе**

1. Надзор в национальной платежной системе осуществляется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

2. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России вправе:

запрашивать и получать от поднадзорных организаций документы   
и иную необходимую информацию, в том числе в виде индивидуальной   
и сводной (по платежной системе) отчетности, в порядке (в том числе   
в объеме, формах и в сроки), установленном нормативным актом Банка России;

проводить проверки поднадзорных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

3. В случаях нарушения поднадзорными организациями требований законодательства о национальной платежной системе, в том числе непредставления информации, представления неполной либо недостоверной информации, Банк России применяет в отношении них предупредительные   
и принудительные меры в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

В качестве предупредительных мер могут быть применены следующие меры:

доведение до сведения органов управления поднадзорной организации информации о выявленном нарушении;

направление органам управления поднадзорной организации рекомендаций надзорного органа по устранению выявленного нарушения;

предложение органам управления поднадзорной организации   
о представлении в надзорный орган программы мероприятий, направленных на устранение нарушения.

В качестве принудительных мер могут быть применены следующие меры:

требование об устранении нарушения;

ограничение (приостановление) оказания операционным и (или) клиринговым центром операционных услуг, клиринговых услуг;

исключение оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

4. В случае, если выявленное нарушение не устранено поднадзорной организацией после применения предупредительных мер, Банк России направляет поднадзорной организации предписание с требованием   
об устранении нарушения с указанием срока для его выполнения.

При невыполнении поднадзорной организацией предписания   
с требованием об устранении нарушения Банк России может предписанием ограничить (приостановить) оказание операционным и (или) клиринговым центром операционных услуг, клиринговых услуг на период до устранения нарушения.

В случае неоднократного в течение одного года невыполнения оператором платежной системы предписания с требованием об устранении нарушения Банк России может своим решением исключить оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

Одновременно с применением указанных мер Банк России   
при невыполнении поднадзорной организацией предписания с требованием об устранении нарушения привлекает поднадзорную организацию   
и ее должностных лиц к административной ответственности в соответствии   
с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Статья 24. **Осуществление наблюдения в национальной платежной**

**системе**

1. Наблюдение в национальной платежной системе осуществляется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

2. При осуществлении наблюдения в национальной платежной системе Банк России вправе:

устанавливать порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе, включая приоритеты наблюдения, применяемые формы, способы и виды деятельности по наблюдению;

использовать в целях наблюдения информацию, получаемую   
в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также другую доступную информацию;

давать рекомендации операторам по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры по вопросам их деятельности, а также по вопросам оказания соответствующих услуг, организации   
и функционированию платежных систем, использования платежной инфраструктуры;

проводить оценку соответствия деятельности операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, оказания соответствующих услуг, организации и функционирования платежных систем, использования платежной инфраструктуры данным Банком России рекомендациям и опубликовывать результаты такой оценки;

при необходимости предлагать по результатам указанной оценки изменения для внесения в деятельность операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, в деятельность   
по оказанию соответствующих услуг, в организацию и функционирование платежных систем, использование платежной инфраструктуры, в том числе посредством информирования указанных операторов, проведения консультаций с ними и совместной разработки мероприятий   
по предлагаемым изменениям.

3. Банк России вправе запрашивать и получать от организаций федеральной почтовой связи информацию об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств в порядке, установленном Банком России,   
по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

Статья 25. **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, в том числе в соответствии с заключенными с ними соглашениями о сотрудничестве.

2. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделкам, совершенным   
на организованном рынке, Банк России взаимодействует с федеральным органом исполнительной власти по финансовым рынкам, в том числе   
по вопросам участия участников финансовых рынков в платежных системах, взаимодействия операторов услуг платежной инфраструктуры   
с клиринговыми организациями, включая центральных контрагентов,   
и (или) депозитариями.

Статья 26. **Международное сотрудничество Банка России по**

**вопросам надзора и наблюдения в национальной**

**платежной системе**

1. Сотрудничество Банка России с центральными банками, 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 вправе запросить центральный банк, 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 вправе предоставить центральному банку, 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, иных органов надзора   
и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации   
и предоставлению документов в соответствии с заключенными соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

Глава 5. **Заключительные положения**

Статья 27. **Заключительные положения**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года со дня его официального опубликования, за исключением положений, указанных в пунктах 2 - 5 настоящей статьи.

2. Пункт 5 статьи 10 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении двух лет со дня его официального опубликования.

3. Абзацы 4, 13-15 статьи 2, статья 5 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Организации, которые на день вступления в силу статьи 5 настоящего Федерального закона являлись обязанными лицами по денежным обязательствам, предусмотренным абзацем вторым части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее – обязанные организации),   
вправе продолжать принятие на себя таких денежных обязательств в течение пятнадцати месяцев со дня вступления в силу статьи 5 настоящего Федерального закона.

В течение указанного срока обязанная организация вправе также осуществить уступку прав требования и перевод долга по принятым денежным обязательствам, предусмотренным абзацем вторым части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денег.

В этом случае обязанная организация обязана уведомить физических лиц о предстоящей уступке прав требования и переводе долга путем размещения соответствующего объявления в средствах массовой информации, на своем Интернет-сайте, а также вправе направить уведомление иным способом.

Если в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления в средствах массовой информации или на Интернет-сайте физическое лицо не направило в адрес обязанной организации в письменной форме, в том числе в электронном виде, свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, считается, что физическое лицо выразило согласие на уступку прав требования и перевод долга.

Если физическое лицо в указанный срок направило в адрес обязанной организации в письменной форме, в том числе в электронном виде, свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, то обязанная организация не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга. В этом случае обязательства между обязанной организацией   
и физическим лицом в части денежных обязательств, предусмотренных абзацем вторым части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, прекращаются с момента получения обязанной организацией возражений физического лица. При этом обязанная организация должна в течение 3 рабочих дней со дня обращения физического лица возвратить остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом в целях принятия обязанной организацией денежных обязательств, предусмотренных абзацем вторым части первой статьи 5 настоящего Федерального закона.

4. Кредитные организации, осуществляющие перевод электронных денег, на дату вступления в силу статьи 5 настоящего Федерального закона, обязаны привести свою деятельность в соответствии с требованиями указанной статьи в течение 6 месяцев со дня ее вступления в силу.

5. Абзацы 5 и 6 статьи 2 и статья 6 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении пяти лет со дня его официального опубликования.

6. Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона действующие правила платежных систем, а также направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии   
со статьей 7 настоящего Федерального закона, в течение шести месяцев   
со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент

Российской Федерации Д.Медведев

Начало формы