

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОТ 27 ИЮНЯ 2011 ГОДА №161-ФЗ

«О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

ПРИНЯТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМОЙ 14 ИЮНЯ 2011 ГОДА,
ОДОБРЕН СОВЕТОМ ФЕДЕРАЦИИ 22 ИЮНЯ 2011 ГОДА

ВЫДЕРЖКИ

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 1

Предмет регулирования настоящего
Федерального закона

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

СТАТЬЯ 2

Нормативно-правовое регулирование отношений
в национальной платежной системе

1. Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.
2. Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.
3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

<...>

Глава 2

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

СТАТЬЯ 4

Порядок оказания платежных услуг

1. Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу де-

нежных 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».

<...>

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 своего банковского счета или без использования банковского счета.
3. Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.
4. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее – остаток электронных денежных средств).
5. Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента.
6. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту.
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.
9. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона.
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.
11. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.
 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.
 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.
 15. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий, указанных в части 10 настоящей статьи.
 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 остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет. Такой остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица не может быть выдан наличными денежными средствами.
 21. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.
 22. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.



23. Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.
24. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

<...>

Глава 3

СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СТАТЬЯ 11

Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности

1. Операторами по переводу денежных средств являются:
 - 1) Банк России;
 - 2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
 - 3) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк).
2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нормативными актами Банка России.
3. Кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.
4. Внешэкономбанк осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития».

СТАТЬЯ 12

Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности

1. Оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
2. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.



3. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу. Положения настоящей части не распространяются на прекращение денежных обязательств с участием организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.
4. Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. В уведомлении должны быть указаны:
 - 1) наименование и местонахождение оператора электронных денежных средств, а также номер его лицензии на осуществление банковских операций;
 - 2) вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа;
 - 3) наименования организаций, привлеченных оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга (при их привлечении).
5. Оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, включая:
 - 1) порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;
 - 2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
 - 3) порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
 - 4) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
 - 5) порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
 - 6) порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.
6. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.
7. Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

<...>

СТАТЬЯ 15

Оператор платежной системы и требования к его деятельности

1. Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.
2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора



- по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
3. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
 4. Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.
 5. Оператор платежной системы обязан:
 - 1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;
 - 2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, когда оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;
 - 3) организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе;
 - 4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.
 6. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.
 7. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России.
- <...>
12. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.
 13. Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства Банка России.
 14. Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.
 15. Платежная система должна иметь наименование, указанное в правилах платежной системы, содержащее слова «платежная система». Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система» или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы. Операторы услуг платежной инфраструктуры, участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к платежной системе в соответствии с правилами платежной системы. Банк России вправе использовать слова «платежная система» в отношении платежной системы Банка России.



16. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан соблюдать требования, предусмотренные частью 9 настоящей статьи, в течение всего времени осуществления деятельности оператора платежной системы.
 17. Банк России отказывает кредитной организации в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:
 - 1) непредставления документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи;
 - 2) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.
 18. Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:
 - 1) непредставления документов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи;
 - 2) установления несоответствия организации требованиям, предусмотренным частью 9 настоящей статьи;
 - 3) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.
 19. В случае отказа в регистрации в качестве оператора платежной системы Банк России в письменной форме уведомляет об этом организацию, направившую регистрационное заявление, с указанием оснований отказа и приложением представленных для регистрации документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.
- <...>
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.
- ...

СТАТЬЯ 16

Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности

1. Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк.
2. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации.



3. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации.
4. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
5. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
6. Банк России осуществляет деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.
7. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключаемыми с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.
8. Правилами платежной системы должны определяться требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры в соответствии с настоящим Федеральным законом.
9. В отношении операторов услуг платежной инфраструктуры должны быть определены требования к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы, которые должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.
10. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с правилами платежной системы.
11. При осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям настоящего Федерального закона и находятся на территории Российской Федерации, за исключением случая, предусмотренного частью 8 статьи 17 настоящего Федерального закона.

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. Оператор платежной системы в случаях и порядке, предусмотренных правилами платежной системы, вправе привлекать операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. В указанном случае оператор платежной системы несет ответственность за надлежащее оказание операционных услуг участникам платежной системы.

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 и клиринговой деятельности».
3. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров.
4. Договор об оказании услуг платежного клиринга, заключаемый с участниками платежной системы, является договором присоединения.
5. В соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с расчетным центром, платежный клиринговый центр обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения участников платежной системы.
6. Платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.
7. Правилами платежной системы и договором об оказании услуг платежного клиринга ответственность платежного клирингового центра за убытки может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.
8. Центральным платежным клиринговым контрагентом может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга.
9. Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:
 - 1) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;
 - 2) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять



требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

СТАТЬЯ 19

Требования к деятельности расчетного центра

1. Расчетным центром может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.
2. В платежной системе может быть несколько расчетных центров.
3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.
4. Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии).
5. Расчетный центр платежной системы в случае, предусмотренном частью 2 статьи 18 настоящего Федерального закона, может исполнять распоряжения участников платежной системы, поступившие от клиринговой организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

Глава 4

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

СТАТЬЯ 20

Правила платежной системы

1. Правилами платежной системы должны определяться:
 - 1) порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;
 - 2) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;
 - 3) ответственность за несоблюдение правил платежной системы;
 - 4) критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;
 - 5) порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;
 - 6) применяемые формы безналичных расчетов;
 - 7) порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
 - 8) порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;
 - 9) порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
 - 10) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
 - 11) порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
 - 12) порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;
 - 13) система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
 - 14) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;



- 15) временной регламент функционирования платежной системы;
 - 16) порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;
 - 17) порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
 - 18) порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
 - 19) требования к защите информации;
 - 20) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;
 - 21) порядок изменения правил платежной системы;
 - 22) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.
2. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены другие положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы.
 3. Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.
 4. В правилах платежной системы запрещается установление:
 - 1) требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих требованиям части 10 статьи 21 настоящего Федерального закона;
 - 2) требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условие об исключительном участии);
 - 3) требований к участникам платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы на основании договоров, заключаемых между участниками платежной системы, под ответственность таких участников;
 - 4) 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);
 - 5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами.
 5. Оператор платежной системы обязан предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы.
 6. Правила платежной системы, включая тарифы, 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.
 7. Участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.
 8. Оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила платежной системы при условии:
 - 1) обеспечения участникам платежной системы возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;
 - 2) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 1 настоящей части.
 9. Правила платежной системы Банка России определяются нормативными актами Банка России на основании настоящего Федерального закона.



10. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

СТАТЬЯ 21

Участники платежной системы

1. Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:
 - 1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
 - 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;
 - 3) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 4) органы Федерального казначейства;
 - 5) организации федеральной почтовой связи.
2. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.
3. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки.
4. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе.
5. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе.
6. Прямое участие в платежной системе требует открытия в расчетном центре банковского счета организации, становящейся прямым участником, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.
7. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации), и органы Федерального казначейства.
8. Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику – организации, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.
9. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.
10. Для каждого вида участия в платежной системе правилами такой платежной системы устанавливаются отдельные критерии участия, которые должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников



платежной системы одного вида в платежную систему. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы.

11. Операторы по переводу денежных средств, за исключением Банка России, могут участвовать в платежных системах в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств при условии уведомления об этом Банка России не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе в порядке, установленном Банком России.
 12. Операторы по переводу денежных средств не могут участвовать в платежной системе, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств на территории Российской Федерации, при наличии одного из следующих условий:
 - 1) отсутствия на территории Российской Федерации юридического лица, выполняющего функции оператора платежной системы, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона;
 - 2) отсутствия правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона;
 - 3) нарушения требований части 11 статьи 16 настоящего Федерального закона;
 - 4) нарушения требований части 10 статьи 29 настоящего Федерального закона.
- <...>

СТАТЬЯ 32

Осуществление надзора в национальной платежной системе

1. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России:
 - 1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем;
 - 2) проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона;
 - 3) осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии со статьей 34 настоящего Федерального закона в случае нарушения поднадзорными организациями требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
 2. Банк России определяет формы и сроки предоставления отчетности, в том числе в виде отчетности поднадзорной организации и сводной отчетности по платежной системе, методику составления указанной отчетности.
 3. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.
 4. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.
- <...>

Глава 6

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 38

Заключительные положения

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



2. В течение срока, указанного в части 1 настоящей статьи, обязанная организация вправе также осуществить уступку прав требования и перевод долга по принятым денежным обязательствам, предусмотренным частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона, кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. В этом случае обязанная организация обязана уведомить физических лиц о предстоящей уступке прав требования и переводе долга путем размещения соответствующего объявления в средствах массовой информации, на своем интернет-сайте, а также вправе направить уведомление иным способом.
3. Если в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления в средствах массовой информации или на своем интернет-сайте физическое лицо не направило в адрес обязанной организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, считается, что физическое лицо выразило согласие на уступку прав требования и перевод долга.
4. Если физическое лицо в срок, указанный в части 3 настоящей статьи, направило в адрес обязанной организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, обязанная организация не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга. В этом случае обязательства между обязанной организацией и физическим лицом в части денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона, прекращаются с момента получения обязанной организацией возражений физического лица. При этом обязанная организация должна в течение трех рабочих дней со дня обращения физического лица возратить остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом в целях принятия обязанной организацией денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона.
5. Кредитные организации, осуществляющие перевод электронных денежных средств на день вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.
6. Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона и направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии со статьей 15 настоящего Федерального закона в течение шести месяцев со дня вступления в силу указанной статьи настоящего Федерального закона.
7. Положения части 11 статьи 16 и пункта 3 части 12 статьи 21 настоящего Федерального закона в части привлечения операционного центра и (или) платежного клирингового центра применяются по истечении трех лет после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.
8. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона деятельность банковских платежных агентов (субагентов) без использования специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 статьи 14 настоящего Федерального закона не допускается.
9. Действие статьи 14 настоящего Федерального закона распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями и организациями, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными предпринимателями в соответствии со статьей 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<...>

ПРЕЗИДЕНТ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Д. Медведев