

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

30 января 2019 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона "О внесении изменений в статью 9 Федерального закона "О национальной платёжной системе".

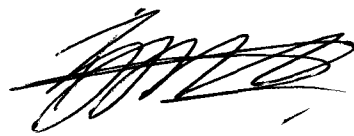
- Приложения:
1. Текст законопроекта на 1 л. в 1 экз.
 2. Пояснительная записка на 2 л. в 1 экз.
 3. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием данного федерального закона на 1 л. в 1 экз.
 4. Финансово-экономическое обоснование проекта федерального закона на 1 л. в 1 экз.
 5. Копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе.



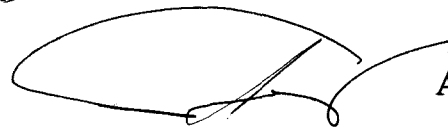
Государственная Дума ФС РФ
Дата 30.01.2019 12:34
№635816-7; 1.1

А.Г.АКСАКОВ

В.И.АФОНСКИЙ



С.А.ВОСТРЕЦОВ



А.А.ГЕТТА



М.Б.ДИВИНСКИЙ



А.Н.ИЗОТОВ



А.Д.КОЗЕНКО



Н.В.ПОКЛОНСКАЯ



Д.С.СКРИВАНОВ



Д.Е.ШИЛКОВ

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, В.И.Афонским,
С.А.Вострецовым, А.А.Гетта,
И.Б.Дивинским, А.Н.Изотовым,
А.Д.Козенко, Н.В. Поклонской,
Д.С.Скривановым, Д.Е.Шилковым

№ 635816-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О национальной платёжной системе»

Статья 1

Часть 9 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платёжной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; 2015, № 1, ст. 8; 2018, № 27, ст. 3950) дополнить новым абзацем следующего содержания:

"В случае приостановления или прекращения использования клиентом электронного средства платежа по инициативе оператора по переводу денежных средств, оператор по переводу денежных средств обязан в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном договором, предоставить клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения."

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 90 дней со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона "О внесении изменений
в статью 9 Федерального закона
«О национальной платёжной системе»

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее – Федеральный закон) использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

Так, согласно полученной от Банка России информации, по состоянию на 11.01.2018 в одном из наиболее популярных в РФ платежном сервисе QIWI Кошелек, оператором которого является КИВИ Банк (АО) (далее – Банк), доступ к использованию сервиса заблокирован для 161 581 учетной записи, общая сумма балансов составляет 879 039,3 тыс. руб., 70,2 тыс. долл США, 14,8 тыс. евро (указано общее количество учетных записей, заблокированных по состоянию на 11.01.2018, с учетом того, что блокировки к ним применялись в течение всего периода существования сервиса, то есть в течение последних десяти лет).

При этом в качестве основных причин блокировки называются:

- наличие подозрений в осуществлении третьими лицами мошеннических действий в отношении учетной записи пользователей сервиса;

- поступление обращений в адрес Банка с жалобами на мошенничество от клиентов, партнеров, кредитных организаций и платежных систем;

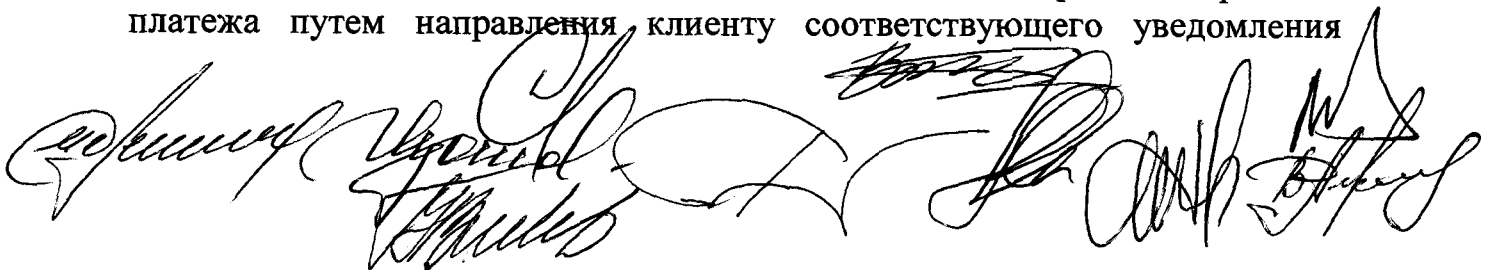
- наличие подозрений в нарушении условий Публичной оферты в части возможного использования сервиса в преступных целях (по информации из различных государственных органов);

- совершение пользователем операций, обладающих признаками сомнительных;

- наличие достаточных оснований полагать, что управление учетной записью может осуществляться лицом, в отношении которого имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- иные случаи, предусмотренные процедурами Банка в области противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма.

В соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления



в порядке, установленном договором с клиентом. В то же время Федеральным законом в настоящее время не установлена обязанность оператора по переводу денежных средств информировать клиента о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа.

В связи с этим в последнее время участились жалобы физических лиц на блокировку денежных средств на личных счетах пользователей системы без уведомления клиентов, предъявления претензий и предоставления каких-либо оснований. Это приводит иногда к значительным убыткам и другим негативным последствиям, связанным с отсутствием доступа к собственным денежным средствам в нужный момент по причине несвоевременного получения информации о блокировке и, соответственно, отсутствием возможности оперативно разрешить ситуацию.

Проектом федерального закона «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее – проект закона) предлагается законодательно закрепить норму, согласно которой в случае приостановления или прекращения использования клиентом электронного средства платежа по инициативе оператора по переводу денежных средств, оператор по переводу денежных средств обязан в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном договором, предоставить клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения.

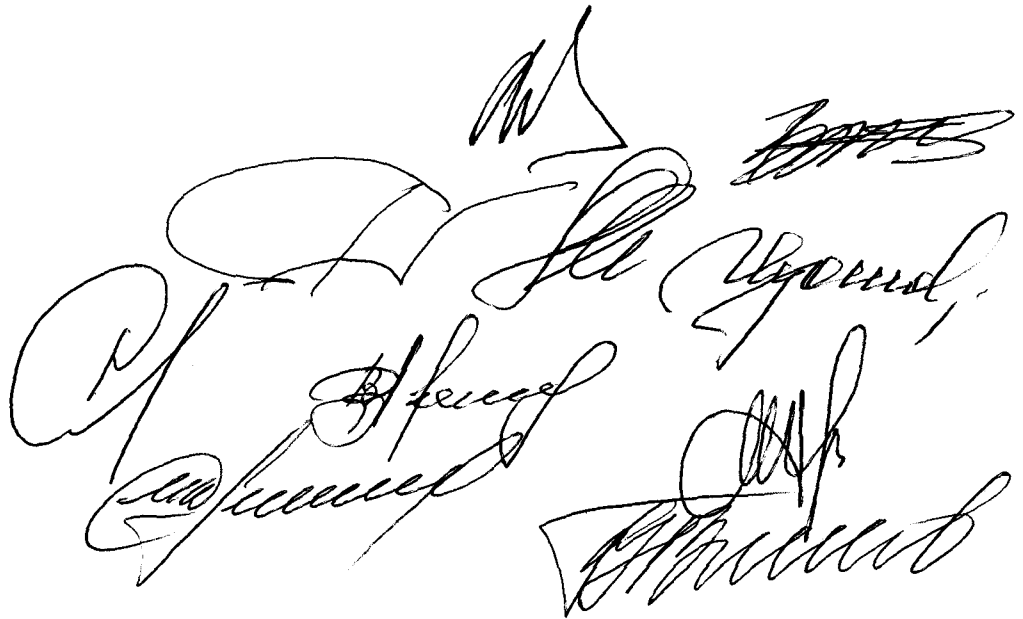
Предлагаемые проектом закона изменения направлены на защиту прав и интересов клиентов электронных средств платежей и дополняют законодательные меры, предпринимаемые для борьбы с лицами, занимающимися мошенничеством, отмыванием денег и финансированием терроризма, защищая права тех граждан, которые к этой категории не относятся.

Приложение
к проекту федерального закона
"О внесении изменений
в статью 9 Федерального закона
«О национальной платежной
системе»

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в статью 9 Федерального закона "О национальной платежной системе"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в статью 9 Федерального закона "О национальной платежной системе" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения и принятия других актов федерального законодательства.

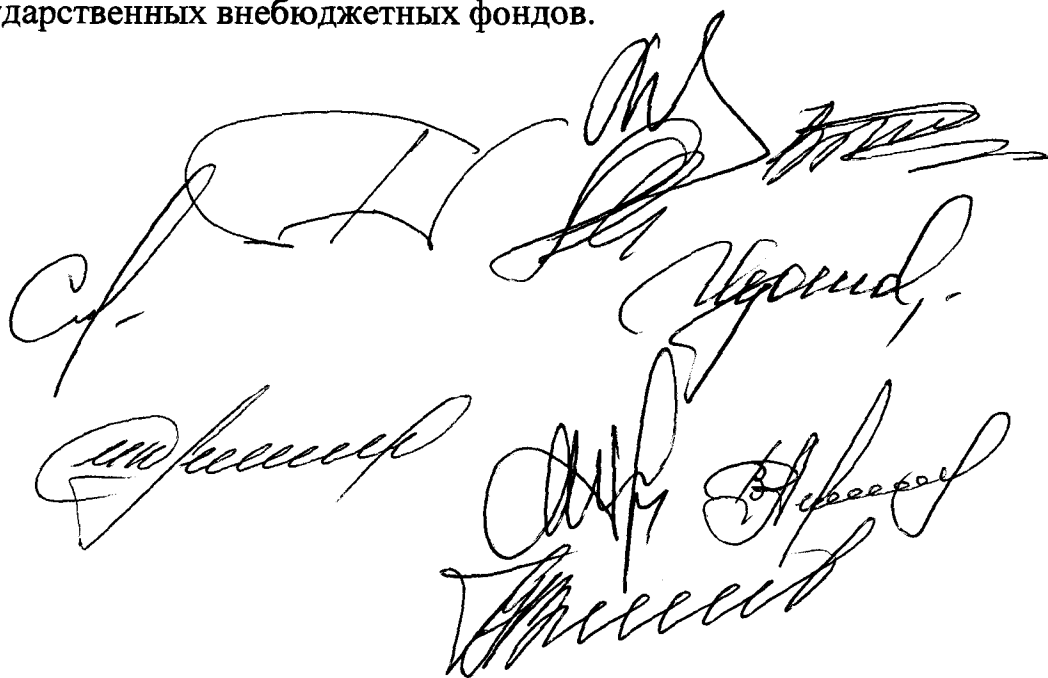


Приложение
к проекту федерального закона
"О внесении изменений
в статью 9 Федерального закона
«О национальной платежной
системе»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 9
Федерального закона "О национальной платежной системе"**

Принятие федерального закона "О внесении изменений в статью 9
Федерального закона "О национальной платежной системе" не потребует
дополнительных бюджетных ассигнований из федерального бюджета
и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

The image shows several handwritten signatures in black ink, arranged in a cluster. The signatures are highly stylized and cursive, typical of official documents. There are approximately seven distinct signatures visible, some overlapping. The ink is dark and the background is white.