

проект
вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским,
О.А. Николаевым,
членом Совета Федерации
Н.А. Журавлевым

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012 № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19; ст. 2315, 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, 14; 2016, № 27, 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3952) следующие изменения:

- 1) В статье 3:

а) пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27) иностранная платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих в целях осуществления трансграничных переводов денежных средств по определяемым в соответствии с иностранным законодательством оператором иностранной платежной системы правилам, к которым присоединяются участники платежной системы, и (или) на основании соглашений, заключаемых оператором иностранной платежной системы с участниками платежной системы (далее – правила иностранной платежной системы). Иностранная платежная система может включать иностранный банк (иностранную кредитную организацию), выступающую в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).»;

б) дополнить пунктами 31 и 32 следующего содержания:

«31) иностранный поставщик платежных услуг - иностранная организация, имеющая право оказывать услуги по переводу денежных средств по законодательству иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, и обеспечивающая прием предоставляемых своим клиентам-нерезидентам электронных средств платежа на территории Российской Федерации.

32) оператор услуг информационного обмена - организация, обеспечивающая обмен электронными сообщениями при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств, между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг.»;

2) дополнить статьей 9¹ следующего содержания:

«Статья 9¹. Требования к приему на территории Российской Федерации электронных средств платежа

1. Электронные средства платежа, предоставляемые операторами по переводу денежных средств своим клиентам, могут приниматься на территории Российской Федерации только операторами по переводу денежных средств, в том числе с участием банковских платежных агентов (субагентов), и обслуживаемыми операторами по переводу денежных средств в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

2. Электронные средства платежа, предоставляемые клиентам-нерезидентам иностранным поставщиком платежных услуг, могут приниматься на территории Российской Федерации только операторами по переводу денежных средств, в том числе с участием банковских платежных агентов (субагентов), и обслуживаемыми операторами по переводу денежных средств в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при наличии договора между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг, за исключением случая, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, и соответствии следующим требованиям:

1) определении порядка взаимодействия между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг в случаях осуществления спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа клиентов-нерезидентов;

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

3) установлении в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг способа (способов) обеспечения обязательств последнего перед оператором по переводу денежных средств;

4) предоставления оператору по переводу денежных средств по его запросу иностранным поставщиком платежных услуг информации в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) соблюдении установленных Банком России требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

3. Иностранному поставщику платежных услуг не вправе оказывать услуги по переводу денежных средств клиентам-резидентам и предоставлять им электронные средства платежа.

Оператор по переводу денежных средств не вправе предоставлять (обеспечивать предоставление) клиентам-резидентам электронные средства платежа иностранного поставщика платежных услуг.

4. В случае участия иностранного поставщика платежных услуг и оператора по переводу денежных средств в одной платежной системе, электронные средства платежа, предоставляемые клиентам-нерезидентам иностранным поставщиком платежных услуг, могут приниматься на территории Российской Федерации оператором по переводу денежных средств в соответствии с правилами платежной системы без заключения с иностранным поставщиком платежных услуг договора, предусмотренного частью второй настоящей части.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан направить в Банк России уведомление о заключении договора (с приложением копии договора) и уведомление о расторжении договора, предусмотренного

частью второй настоящей статьи, не позднее десяти рабочих дней со дня заключения или расторжения такого договора.

Форма указанных уведомлений, порядок их составления и направления устанавливаются Банком России.

6. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, касающуюся взаимодействия с иностранным поставщиком платежных услуг, в том числе содержащую персональные данные.

7. При приеме юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронных средств платежа в технических устройствах, предназначенных для осуществления операций с использованием электронных средств платежа, операторами по переводу денежных средств, обслуживающими указанных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, должно обеспечиваться соблюдение требований Банка России к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

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

9. Оператор по переводу денежных средств обязан направить в Банк России уведомление о заключении договора с оператором услуг информационного обмена (с приложением копии договора) и уведомление о расторжении указанного договора не позднее десяти рабочих дней со дня

заключения или расторжения договора с оператором услуг информационного обмена.

Форма указанных уведомлений, порядок их составления и направления устанавливаются Банком России.

10. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, касающуюся взаимодействия с оператором информационного обмена, в том числе содержащую персональные данные.»;

3) дополнить статьей 19² следующего содержания:

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

1. Иностранная организация, являющаяся оператором иностранной платежной системы, в рамках которой осуществляются трансграничные переводы денежных средств физических лиц, в целях включения информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем направляет в Банк России заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, через созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическое лицо-представителя оператора иностранной платежной системы (далее – представитель оператора иностранной платежной системы).

2. К заявлению оператора иностранной платежной системы прилагаются следующие документы:

1) документ, подтверждающий факт регистрации иностранной организации в соответствии с законодательством страны места ее регистрации;

2) копия устава иностранной организации или другого учредительного документа;

3) копия документа, подтверждающего полномочия представителя оператора иностранной платежной системы на взаимодействие с Банком России в целях выполнения требований настоящего Федерального закона;

4) составленные на русском языке правила иностранной платежной системы, соответствующие требованиям частей 4, 6 настоящей статьи.

3. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места регистрации иностранной организации, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

4. Правилами иностранной платежной системы должны определяться:

1) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;

2) система управления рисками в иностранной платежной системе, включая порядок обеспечения исполнения обязательств, связанных с осуществлением расчета;

3) требования к защите информации;

4) порядок взаимодействия между оператором иностранной платежной системы и операторами по переводу денежных средств в спорных и чрезвычайных ситуациях.

5. Правила иностранной платежной системы могут содержать также другие положения, необходимые для функционирования иностранной платежной системы.

6. Банк России вправе устанавливать:

1) дополнительные требования к содержанию правил иностранной платежной системы;

2) требования к системе управления рисками в иностранной платежной системе;

3) требования к защите информации.

7. В срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения заявления, Банк России принимает решение о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем или решение об отказе в таком включении.

8. В случае принятия решения о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России присваивает иностранной организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов иностранных платежных систем, который является общедоступным, и уведомляет об этом представителя оператора иностранной платежной системы по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов иностранных платежных систем устанавливается Банком России.

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

1) непредставления документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи;

2) несоответствия правил иностранной платежной системы установленным требованиям.

10. В случае отказа во включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России в письменной форме уведомляет об этом представителя оператора иностранной платежной системы с указанием оснований отказа и приложением представленных документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе во включении в реестр операторов иностранных платежных систем.

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

1) на основании заявления оператора иностранной платежной системы – не позднее десяти рабочих дней со дня получения соответствующего заявления оператора иностранной платежной системы;

2) при повторном невыполнении направленного Банком России через представителя оператора иностранной платежной системы требования об устранении нарушения в установленный им срок - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

3) в случае повторного непредставления в Банк России документов и иной необходимой информации, в том числе содержащей персональные данные, в срок, указанный в запросе Банка России, направленном на основании части 1 статьи 34¹ настоящего Федерального закона.

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

13. Исключение сведений об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 11 настоящей статьи, не допускается.

14. При исключении сведений об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем Банк России вносит

соответствующую запись в реестр операторов иностранных платежных систем и не позднее дня, следующего за днем такого исключения, направляет иностранной организации через представителя оператора иностранной платежной системы уведомление об исключении сведений о ней из реестра иностранных платежных систем.

15. Со дня исключения Банком России оператора иностранной платежной системы из реестра операторы по переводу денежных средств не вправе принимать к исполнению распоряжения физических лиц об осуществлении трансграничных переводов денежных средств в рамках указанной иностранной платежной системы.

16. Оператор иностранной платежной системы обязан:

1) соблюдать правила иностранной платежной системы;

2) обеспечить публичную доступность правил иностранной платежной системы;

3) обеспечить соблюдение требований Банка России, в случае их установления в соответствии с частью 6 настоящей статьи, путем внесения изменений в правила иностранной платежной системы, в срок не позднее 90 дней после установления требований Банка России;

4) представлять в Банк России изменения правил иностранной платежной системы, не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений;

5) привлечь операторов услуг платежной инфраструктуры из числа обслуживающих операторов по переводу денежных средств в рамках платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России.

17. Операторы по переводу денежных средств вправе участвовать в иностранных платежных системах при условии включения информации о них Банком России в реестр операторов иностранных платежных систем.

18. Оператор по переводу денежных средств обязан направить в Банк России уведомление о начале (прекращении) участия в иностранной

платежной системе. Форма указанного уведомления, порядок и срок его направления устанавливаются Банком России.

19. Положения настоящей статьи не распространяются на иностранные организации, имеющие на территории Российской Федерации дочерние хозяйственные общества, являющиеся операторами платежных систем, зарегистрированными Банком России.»;

4) часть 4 статьи 20 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) критериев приостановления, прекращения участия в платежной системе по инициативе оператора платежной системы, связанных, соответственно, с приостановлением, прекращением участия в иностранной платежной системе.»;

5) часть 3 статьи 21 дополнить словами «иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств)»;

б) дополнить статью 31 частью 4¹ следующего содержания:

«4¹ Деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами иностранных платежных систем требований настоящего Федерального закона осуществляется в рамках надзора в национальной платежной системе в соответствии со статьей 34¹ настоящего Федерального закона.»;

7) дополнить статью 31 частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. В рамках наблюдения в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от представителя оператора иностранной платежной системы информацию об услугах, оказываемых в рамках иностранной платежной системы.»;

8) часть 2 статьи 32 изложить в следующей редакции:

«2. Банк России определяет нормативными актами:

1) формы и порядок составления отчетности, в том числе отчетности поднадзорной организации и сводной отчетности по платежной системе;

2) сроки и порядок представления в Банк России отчетности, указанной в пункте 1 настоящей части.»;

9) дополнить статьей 34¹ следующего содержания:

«Статья 34¹ Осуществление Банком России контроля за соблюдением операторами иностранных платежных систем требований настоящего Федерального закона

1. При осуществлении контроля за соблюдением операторами иностранных платежных систем требований части 15 статьи 19² настоящего Федерального закона Банк России вправе запрашивать и получать от представителя оператора иностранной платежной системы документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

2. При выявлении Банком России случаев несоблюдения оператором иностранной платежной системы требований части 15 статьи 19² настоящего Федерального закона Банк России направляет через представителя оператора иностранной платежной системы требование об устранении нарушения с указанием срока, в течение которого указанное нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней.»;

10) дополнить статьей 35¹ следующего содержания:

«Статья 35¹ Взаимодействие Банка России с субъектами национальной платежной системы посредством личного кабинета на интернет-сайте Банка России

Банк России вправе осуществлять взаимодействие с субъектами национальной платежной системы посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в

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

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

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

Порядок взаимодействия Банка России с субъектами национальной платежной системы при использовании ими информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и личного кабинета определяется нормативным актом Банка России.

Положения настоящей статьи распространяются на не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, Внешэкономбанк, организации федеральной почтовой связи.

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

Банк России вправе также осуществлять взаимодействие с представителями операторов иностранных платежных систем в соответствии с настоящей статьей.».

Статья 2

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

2. Кредитные организации обязаны в течение ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона направить в Банк России уведомления:

1) о заключенных с иностранными поставщиками платежных услуг договорами о приеме электронных средств платежа;

2) о заключенных договорах с операторами услуг информационного обмена.

3. Кредитные организации обязаны в течение двухсот семидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона прекратить:

1) прием электронных средств платежа, предоставленных клиентам-нерезидентам иностранными поставщиками платежных услуг, при несоответствии требованиям настоящего Федерального закона;

2) осуществление трансграничных переводов денежных средств физических лиц в рамках иностранных платежных систем, информация об операторах которых не включена в ведущийся Банком России реестр операторов иностранных платежных систем.

4. В течение ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона операторы платежных систем обязаны обеспечить соответствие требованиям настоящего Федерального закона.

По истечении ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу

настоящего Федерального закона положения правил платежных систем, не соответствующие требованиям настоящего Федерального закона, не подлежат применению.

Президент
Российской Федерации