

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 16.07.2024 15:40
№673197-8; 11

16 04 2024г.

№ 8/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу от имени авторов на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)».

Приложения:

- текст законопроекта 87 л.;
- пояснительная записка 2 л.;
- финансово-экономическое обоснование 1 л.;
- перечень актов федерального законодательства 3 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

А.Г. Аксаков

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, А.Н.Свистуновым,
сенатором Российской Федерации
М.М.Ульбашевым,

Проект №643194-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

«О национальной платежной системе» следующие изменения:

1) в статье 3:

а) в пункте 1 слова «(включая операторов электронных денежных средств)» заменить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

б) пункт 2 дополнить словами «по банковским счетам и без открытия банковского счета»;

в) в пункте 3 слова «оператор по переводу денежных средств, осуществляющий» заменить словами «оператор по переводу денежных средств, небанковский поставщик платежных услуг, осуществляющие»;

г) дополнить пунктами 3.1-3.3 следующего содержания:

«3.1) небанковский поставщик платежных услуг - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое имеет право в соответствии с настоящим Федеральным законом исключительно на оказание услуг по инициированию переводов денежных средств и (или) услуг по переводу денежных средств;

3.2) услуга по инициированию перевода денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств, небанковского поставщика платежных услуг (далее - поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств) по составлению на основании поручений клиентов распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств и направлению указанных распоряжений операторам по переводу денежных средств, в которых открыты банковские счета клиентов, а также операторам электронных денежных средств, предоставившим клиентам электронные средства платежа. При этом не является инициированием перевода денежных средств деятельность оператора государственных информационных систем, связанные с составлением и направлением распоряжений в целях осуществления

перевода денежных средств в рамках оказания услуг пользователям указанных информационных систем;

3.3) услуга по переводу денежных средств:

а) действия оператора по переводу денежных средств, небанковского поставщика платежных услуг в качестве оператора электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

б) действия оператора по переводу денежных средств, в том числе с участием платежного агрегатора, небанковского поставщика платежных услуг в качестве платежного агрегатора по получению сумм переводов денежных средств от различных плательщиков и последующему переводу общей суммы (общих сумм) денежных средств в пользу одного или нескольких получателей средств на основании заключаемых с ними договоров (далее - агрегирование переводов денежных средств). Агрегированием переводов денежных средств не являются указанные действия, осуществляемые некредитными финансовыми организациями с использованием банковских счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций;»;

д) пункт 17 дополнить словами «, услуги по инициированию перевода денежных средств»;

е) пункт 19 после слов «оператора по переводу денежных средств» дополнить словами «, небанковского поставщика платежных услуг в качестве оператора электронных денежных средств»;

ж) в пункте 31:

абзац первый после слов «настоящего Федерального закона» дополнить словами «, либо небанковский поставщик платежных услуг, осуществляющий деятельность»;

подпункт «б» изложить в редакции:

«б) агрегирования переводов денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 настоящего Федерального закона;»;

2) статью 4 дополнить частью 1.1 следующего содержания:

«1.1. Небанковский поставщик платежных услуг оказывает услуги по переводу денежных средств и (или) услуги по инициированию перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании договоров, заключаемых с клиентами.»;

3) в статье 5:

а) часть 1 после слов «(плательщика или получателя средств),» дополнить словами «в том числе составленному поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств,»;

б) часть 13 изложить в редакции:

«Клиент обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Клиент обязан проинформировать оператора по переводу денежных средств посредством используемых в соответствии с договором между ними способов информационного взаимодействия о направлении распоряжений клиента поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств. Обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом, а также при направлении уведомления через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств»;

4) в статье 6:

а) часть 2 дополнить словами «либо информация о праве получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должна

быть предоставлена плательщиком обслуживающему его оператору по переводу денежных средств. Указанная информация может быть предоставлена плательщиком через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств»;

б) часть 3 дополнить предложением следующего содержания:

«Акцепт плательщика может быть направлен через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств.»;

в) часть 5 изложить в редакции:

«Требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств, через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, или через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств»;

5) в статье 7:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета, а также за счет денежных средств физических лиц, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоставляемых ими с использованием банковских счетов оператору электронных денежных

средств в пользу такого клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем предусмотрена такая возможность»;

б) часть 5 исключить;

в) в части 22 слова «на его банковский счет» заменить словами «на банковский счет»;

г) в пункте 1 части 25 слова «о номере его лицензии на осуществление банковских операций» заменить словами «о номере лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций или наименовании небанковского поставщика платежных услуг, дате (датах) внесения сведений о нем в реестр небанковских поставщиков платежных услуг и об оказываемых им услугах;»;

б) дополнить статьей 8.1 следующего содержания:

«Статья 8.1. Порядок оказания услуг по инициированию перевода денежных средств

1. Поставщики услуг по инициированию перевода денежных средств оказывают клиентам услуги по инициированию перевода денежных средств на основании заключаемых с клиентами договоров.

2. Поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств обязан до заключения договора предоставить клиенту следующую информацию:

а) наименование и место нахождения поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств, а также его идентификационный номер налогоплательщика;

б) информация о номере лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций либо о дате (датах) внесения сведений о небанковском поставщике платежных услуг и о оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг;

в) о порядке и условиях оказания услуг по инициированию переводов денежных средств, включая порядок предоставления, изменения и отмены поручения клиента на инициирование переводов денежных средств, направления клиенту уведомлений оператора по переводу денежных средств, предусмотренных настоящей статьей, а также о перечне операторов по переводу денежных средств, с которыми поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств осуществляет взаимодействие в соответствии с пунктом 7 настоящей статьи;

г) требования к используемым клиентом программным и техническим средствам для взаимодействия с поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств;

д) о размере и порядке взимания поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств вознаграждения с клиента в случае его взимания;

е) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения;

ж) о номере телефона поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств.

3. Оказание клиенту услуг по инициированию переводов денежных средств осуществляется поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств при одновременном соблюдении следующих условий:

а) предоставления клиентом сведений об операторах по переводу денежных средств и реквизитах открытых в них банковских счетов клиента и (или) сведений об операторах электронных денежных средств и реквизитах, предоставленных ими клиенту электронных средств платежа;

б) предоставления клиентом поручения на инициирование переводов денежных средств, включающего в том числе сведения о реквизитах перевода, периодичность инициирования перевода денежных средств и (или) условия инициирования перевода денежных средств, ограничения сумм переводов денежных средств (при наличии);

в) направлении клиенту уведомлений и подтверждений незамедлительно после их получения от оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств.

4. Поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств обязан:

а) соблюдать требования к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, установленные в рамках договора между оператором по переводу денежных средств и поставщиком услуг по инициированию перевода либо нормативным актом Банком России;

б) составлять распоряжения в соответствии с условиями заключенного с клиентом договора и его поручением на инициирование переводов денежных средств;

в) обеспечивать неизменность предоставленных клиентом реквизитов перевода;

г) направлять распоряжение клиента оператору по переводу денежных средств, в котором открыт банковский счет плательщика (получателя средств), или оператору электронных денежных средств, предоставившему клиенту электронное средство платежа, в соответствии с условиями договора, заключенного между поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств и клиентом;

д) направлять клиенту уведомления и подтверждения незамедлительно после их получения от оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств.

5. Поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств вправе составлять распоряжения клиента в целях осуществления разового перевода денежных средств и (или) периодических переводов денежных средств и (или) перевода денежных средств с отложенной датой.

6. Клиент вправе изменить или отменить свое поручение на инициирование переводов денежных средств:

а) до момента направления поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств распоряжения оператору по переводу денежных средств, оператору электронных денежных средств;

б) не позднее дня, предшествующего дню, в который должен быть осуществлен перевод денежных средств в соответствии с поручением клиента на инициирование перевода денежных средств, предполагающего осуществление периодического перевода денежных средств или перевода денежных средств с отложенной датой.

7. Оператор по переводу денежных средств, оператор электронных денежных средств, предоставивший клиенту электронное средство платежа, принимает к исполнению распоряжения, составленные и направленные от имени клиента поставщиком услуг по инициированию

перевода денежных средств в случае заключения договора между оператором по переводу денежных средств и поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств, если федеральным законом не установлено иное, или в случае организации взаимодействия в соответствии с требованиями Банка России к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств.

8. Оператор по переводу денежных средств, в котором открыт банковский счет плательщика (получателя средств), оператор электронных денежных средств, предоставивший клиенту электронное средство платежа обязан:

а) удостоверяться в праве поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств составлять и передавать распоряжения клиентов в соответствии с условиями договора, заключенного с поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств, или требованиями Банка России к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств;

б) получать от клиента подтверждение возможности приема к исполнению распоряжения, составленного поставщиком по инициированию перевода денежных средств. До получения указанного подтверждения право клиента распоряжаться денежными средствами не считается удостоверенным оператором по переводу денежных средств. Получение подтверждения от клиента - физического лица должно осуществляться без участия поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств. Договором между оператором по переводу денежных средств и клиентом может быть предусмотрено, что подтверждение от клиента не требуется при составлении поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств распоряжений клиента в целях осуществления периодического перевода денежных средств, за исключением случаев, когда такое распоряжение составляется впервые в рамках поручения клиента на осуществление периодических переводов денежных средств или вносит изменения в ранее данное распоряжение на осуществление периодических переводов денежных средств;

в) при приеме к исполнению распоряжения, направленного поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств, выполнять процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

г) направлять клиенту через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств уведомления о результатах выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений и подтверждения исполнения распоряжений незамедлительно после выполнения соответствующих процедур.

9. Оператор по переводу денежных средств несет ответственность перед клиентом за ненадлежащее осуществление перевода денежных средств при его инициировании через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств.

10. Поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств несет ответственность перед оператором по переводу денежных средств, в котором открыт банковский счет плательщика (получателя средств), оператором электронных денежных средств, предоставившим клиенту электронное средство платежа, в случае осуществления перевода денежных средств без поручения клиента на инициирование перевода денежных средств и (или) инициирования перевода денежных средств поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств с нарушением требований настоящего Федерального закона, а также по иным основаниям, предусмотренным договором между оператором по переводу денежных средств и поставщиком услуг по инициированию перевода.

11. Поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств вправе запрашивать и получать по поручению клиента у операторов по переводу денежных средств, в которых открыты банковские счета клиента, а также от операторов электронных денежных средств, предоставившим клиенту электронные средства платежа, информацию об операциях по банковским счетам клиента, операциях с использованием предоставленных клиенту электронных средства платежа в целях предоставления клиенту полученной информации.

При направлении запросов в целях получения указанной информации поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств обязан соблюдать порядок, установленный договором между поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств и оператором по переводу денежных средств, или установленные Банком России требования к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств.

12. Поставщик услуг по инициированию перевода денежных средств незамедлительно после получения от оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств информации об операциях по банковским счетам клиента, операциях с использованием предоставленных клиенту электронных средства платежа предоставляет

указанную информацию клиенту в порядке, определенном заключенным с ним договором. Поставщику услуг по инициированию перевода денежных средств запрещено использовать и (или) хранить полученную информацию для целей, отличных от оказания клиенту услуг по инициированию перевода денежных средств в соответствии с заключенным между ними договором.

13. Операторы по переводу денежных средств, в которых открыты банковские счета клиента, а также операторы электронных денежных средств, предоставившие клиенту электронные средства платежа обязаны по поручению клиента предоставлять поставщику услуг по инициированию перевода денежных средств информацию об операциях по банковским счетам клиента, операциях с использованием предоставленных клиенту электронных средства платежа в соответствии с условиями договоров, заключенных с поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, или требованиями к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, установленными Банком России.»;

7) в статье 9:

а) в части 6 слова «не менее трех лет» заменить словами «не менее пяти лет»;

б) дополнить частью 17 следующего содержания:

«17. Требования настоящей статьи распространяются на небанковского поставщика платежных услуг в качестве оператора электронных денежных средств.»;

8) в статье 9.1:

а) часть 1 изложить в редакции:

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

б) часть 2 изложить в редакции:

«2. Операторы по переводу денежных средств обязаны зачислять или переводить денежные средства, получаемые в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа юридическими лицами

и индивидуальными предпринимателями, личным законом которых считается право Российской Федерации, только на банковские счета, открытые операторами по переводу денежных средств, или увеличивать остатки (переводить денежные средства в целях увеличения остатков) электронных денежных средств при использовании юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронных средств платежа, предусмотренных частью 7 статьи 10 настоящего Федерального закона. Операторы по переводу денежных средств, небанковские поставщики платежных услуг при приеме электронных средств платежа обязаны обеспечивать соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.»;

9) в статье 10:

а) часть 2 после слов «не превышает 600 тысяч рублей либо» дополнить словами «, если оператором электронных денежных средств является кредитная организация,»

б) часть 7 после слов «не превышает 600 тысяч рублей либо» дополнить словами «, если оператором электронных денежных средств является кредитная организация,»

в) в части 10 слова «Оператор электронных средств платежа» заменить словами «Оператор электронных денежных средств»;

г) часть 14 изложить в редакции:

«14. Положения настоящей статьи о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются также к электронным средствам платежа, используемым нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»»;

10) дополнить статьей 11.1 следующего содержания:

«Статья 11.1. Небанковский поставщик платежных услуг и требования к его деятельности

1. Небанковским поставщиком платежных услуг является юридическое лицо, имеющее право на оказание услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по инициированию перевода денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», соответствующее требованиям настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России,

сведения о котором внесены Банком России в реестр небанковских поставщиков платежных услуг.

Юридическое лицо приобретает право на оказание услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по инициированию перевода денежных средств в качестве небанковского поставщика платежных услуг со дня, следующего за днем внесения сведений о нем и оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг, установленным решением Банка России о внесении сведений о юридическом лице и оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг.

Небанковский поставщик платежных услуг, приобретает право на оказание услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по инициированию перевода денежных средств, сведения о которых отсутствуют в указанном реестре, со дня, следующего за днем внесения сведений о таких услугах в указанный реестр, установленным решением Банка России о внесении сведений об услугах по переводу денежных средств и (или) услугах по инициированию перевода денежных средств, оказываемых небанковским поставщиком платежных услуг, в реестр небанковских поставщиков платежных услуг.

Информация об указанных решениях Банка России размещается на официальном сайте Банка России в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее дня, следующего за днем внесения сведений о небанковском поставщике платежных услуг и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг, установленным такими решениями.

2. Банк России в установленном им порядке и сроки принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице и (или) об оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг на основании документов, перечень которых и требования к ним, порядок их представления в Банк России устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России вправе установить формы указанных документов.

Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице и (или) об оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг должно содержать основания для принятия такого решения.

Банк России вправе установить дополнительные требования к решениям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящей статьи и абзаце первом настоящего пункта.

Порядок ведения реестра небанковских поставщиков платежных услуг и перечень вносимых в него сведений устанавливаются Банком России.

Сведения, содержащиеся в реестре небанковских поставщиков платежных услуг, размещаются Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке и сроки, установленные Банком России.

3. Банк России принимает решение о внесении в реестр небанковских поставщиков платежных услуг сведений о юридическом лице и (или) оказываемых им услугах при соответствии юридического лица следующим требованиям:

1) в отношении коммерческих организаций:

1.1) личным законом юридического лица является российское право;

1.2) размер чистых активов для хозяйственного общества, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составляет:

а) не менее 5 миллионов рублей при оказании услуг по инициированию переводов денежных средств;

б) не менее 10 миллионов рублей при оказании услуг по переводу денежных средств (в части агрегирования переводов денежных средств);

в) не менее 50 миллионов рублей при оказании услуг по переводу денежных средств в качестве оператора электронных денежных средств;

1.3) акционер (участник) юридического лица, владеющий более 10 процентами его акций (долей) (лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), а также акционер (участник)

юридического лица, владеющий 10 и менее процентами акций (долей) юридического лица и входящий в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) юридического лица (лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), не является юридическим лицом, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации и (или) иностранным лицом, связанным с иностранными государствами, которое совершает в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такое иностранное лицо имеет гражданство этих государств, местом его регистрации, местом преимущественного ведения им хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения им прибыли от деятельности являются эти государства), и лицом, которое находится под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее - лицо иностранных государств, совершающих недружественные действия);

1.4) акционер (участник) юридического лица, владеющий более 10 процентами акций (долей) юридического лица (лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), а также акционер (участник) юридического лица, владеющий 10 и менее процентами акций (долей) юридического лица и входящий в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) юридического лица (лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи;

1.5) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в подпункте 1.4 пункта 1 настоящей части, соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи;

1.6) в юридическом лице, в случае оказания им услуги (услуг) по переводу денежных средств, созданы совет директоров (наблюдательный совет), служба внутреннего контроля или назначен контролер, создана служба управления рисками или назначено должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками. При этом функции руководителя службы внутреннего контроля небанковского поставщика платежных услуг могут выполняться руководителем службы управления рисками небанковского поставщика платежных услуг;

1.7) единоличный исполнительный орган, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - специальное должностное лицо), руководитель службы внутреннего контроля (контролер), руководитель службы управления рисками (должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками) юридического лица соответствуют квалификационным требованиям, установленным частью 4 настоящей статьи, и требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи;

1.8) функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера юридического лица не переданы юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);

1.9) члены совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи;

1.10) юридическое лицо соответствует требованиям к защите информации, установленным Банком России.

2) в отношении некоммерческих организаций:

2.1) личным законом юридического лица является российское право;

2.2) юридическое лицо создано в форме потребительского кооператива, являющегося некредитной финансовой организацией, государственной корпорации, государственной компании, публично-правовой компании;

2.3) совокупный размер имущественных (паевых) взносов учредителей (участников, членов) в имущество юридического лица составляет:

а) не менее 5 миллионов рублей при оказании услуг по инициированию переводов денежных средств;

б) не менее 10 миллионов рублей при оказании услуг по переводу денежных средств (в части агрегирования переводов денежных средств);

в) не менее 50 миллионов рублей при оказании услуг по переводу денежных средств в качестве оператора электронных денежных средств;

2.4) в юридическом лице, в случае оказания им услуги (услуг) по переводу денежных средств, должны быть созданы совет директоров (наблюдательный совет), служба внутреннего контроля или назначен контролер, служба управления рисками или назначено должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками. При этом функции руководителя службы внутреннего контроля небанковского

поставщика платежных услуг могут выполняться руководителем службы управления рисками небанковского поставщика платежных услуг;

2.5) единоличный исполнительный орган, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, специальное должностное лицо, руководитель службы внутреннего контроля (контролер), руководитель службы управления рисками (должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками) юридического лица соответствуют квалификационным требованиям, установленным частью 4 настоящей статьи, и требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи;

2.6) функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера юридического лица не переданы юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);

2.7) члены совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи;

2.8) юридическое лицо соответствует требованиям к защите информации, установленным Банком России.

4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, член коллегиального исполнительного органа,

главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля (контролера), руководителя службы управления рисками (должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица небанковского поставщика платежных услуг при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа или одного из его заместителей, члена коллегиального исполнительного органа небанковского поставщика платежных услуг, - высшее образование и опыт руководства кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, осуществляющей вид (виды) деятельности, определенный (определенные) в статье 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - некредитная финансовая организация) (за исключением ломбарда), иностранным банком, иностранной организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом деятельность на финансовом рынке (далее - иностранная финансовая организация), структурным подразделением кредитной организации, некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда),

иностранного банка, иностранной финансовой организации, связанным с осуществлением деятельности на финансовом рынке, кредитным рейтинговым агентством, аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке), государственной корпорацией (структурным подразделением государственной корпорации, связанного с осуществлением банковских операций и (или) деятельности на финансовом рынке), саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, союзом (ассоциацией) кредитных организаций, иным лицом, в отношении деятельности которого Банк России в соответствии с федеральными законами осуществляет регулирование, контроль и надзор, либо опыта работы на руководящих должностях (руководитель, заместитель руководителя, руководитель структурного подразделения, заместитель руководителя структурного подразделения) в органе государственной власти Российской Федерации, государств - членов Евразийского экономического союза, органе государственной власти субъектов Российской Федерации, государственной компании, публично-правовой компании, Счетной палате Российской Федерации или Банке России общей продолжительностью не менее двух лет;

2) главный бухгалтер небанковского поставщика платежных услуг - высшее образование и опыт работы, связанный с ведением бухгалтерского

учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо аудиторской деятельностью не менее одного года;

3) руководитель службы внутреннего контроля (контролер), руководитель службы управления рисками (должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками) небанковского поставщика платежных услуг - высшее образование и опыт руководства кредитной организацией, некредитной финансовой организацией (за исключением ломбарда), иностранным банком, иностранной финансовой организацией, структурным подразделением кредитной организации, некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда), иностранного банка, иностранной финансовой организации, связанным с осуществлением деятельности на финансовом рынке, кредитным рейтинговым агентством, аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке), государственной корпорацией (структурным подразделением государственной корпорации), связанного с осуществлением банковских операций и (или) деятельности на финансовом рынке, саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, союзом (ассоциацией) кредитных организаций, иным лицом, в отношении деятельности которого Банк России в соответствии с федеральными законами осуществляет регулирование, контроль и надзор,

либо опыта работы на руководящих должностях (руководитель, заместитель руководителя, руководитель структурного подразделения, заместитель руководителя структурного подразделения) в органе государственной власти Российской Федерации, государств - членов Евразийского экономического союза, органе государственной власти субъектов Российской Федерации, государственной компании, публично-правовой компании, Счетной палате Российской Федерации или Банке России общей продолжительностью не менее одного года или высшее образование и опыт работы в структурном подразделении финансовой организации, связанном с вопросами управления рисками, внутреннего контроля или внутреннего аудита, не менее трех лет;

4) лицо, осуществляющее функции специального должностного лица небанковского поставщика платежных услуг, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5. Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля (контролера), руководителя службы управления рисками (должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, члена совета директоров (наблюдательного совета) небанковского поставщика платежных услуг при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (указанное требование не распространяется на лицо, осуществляющее функции специального должностного лица небанковского поставщика платежных услуг);

2) наличие у специального должностного лица неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;

3) наличие административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек;

4) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого осуществлялись функции) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее - финансовая организация), лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, небанковского поставщика платежных услуг, в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или дню исключения финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, небанковского поставщика платежных услуг, из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или со дня исключения такой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если

лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или к исключению финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, небанковского поставщика платежных услуг из соответствующего реестра);

5) привлечение лица два и более раза в течение последних трех лет в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случая, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

б) наличие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемых в

рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

7) наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Небанковский поставщик платежных услуг в течение всего периода оказания им услуг по переводу денежных средств обязан иметь совет директоров (наблюдательный совет), службу внутреннего контролера (контролера), службу управления рисками (должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками).

При этом функции руководителя службы внутреннего контроля небанковского поставщика платежных услуг могут выполняться руководителем службы управления рисками небанковского поставщика платежных услуг.

7. Функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковского поставщика платежных услуг не могут быть переданы юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

8. Оценка соответствия лиц, указанных в частях 3 и 5 настоящей статьи, установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, осуществляется Банком России в установленном им порядке им.

9. Небанковский поставщик платежных услуг обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля (контролера), руководителя службы управления рисками (должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, небанковского поставщика платежных услуг, (о возложении временного исполнения обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от указанных должностей (об освобождении от временного исполнения обязанностей по указанным должностям), а также

об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) небанковского поставщика платежных услуг.

Порядок и сроки направления в Банк России указанных уведомлений, перечень прилагаемых к ним документов и требования, которым они должны соответствовать, устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России вправе установить формы указанных уведомлений.

10. В случае, если после фактического назначения лица на должность, указанную в части 9 настоящей статьи (за исключением члена совета директоров (наблюдательного совета), выявлены факты его несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, небанковский поставщик платежных услуг обязан:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);

2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (прекратить временное исполнение обязанностей указанного лица по этой должности);

3) уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (прекращении временного исполнения обязанностей указанного лица по этой должности) в порядке, предусмотренном частью 9 настоящей статьи.

11. В случае, если после направления небанковским поставщиком платежных услуг указанного в части 9 настоящей статьи уведомления им выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) установленным требованиям к деловой репутации, небанковский поставщик платежных услуг обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующего факта), а также о принимаемых им мерах по прекращению полномочий указанного члена совета директоров (наблюдательного совета).

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) небанковского поставщика платежных услуг вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается

выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

12. В случае неисполнения небанковским поставщиком платежных услуг обязанностей, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 10 и частью 11 настоящей статьи, либо в случаях самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия лиц, указанных в части 9 настоящей статьи, установленным в отношении них квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, Банк России в установленном им порядке направляет небанковскому поставщику платежных услуг предписание с требованием о замене указанных лиц. Порядок и сроки направления данного предписания, а также его форма устанавливаются нормативным актом Банка России.

Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для освобождения работника от должности в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), имеющуюся у работодателя в данной местности. Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

13. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящей части жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица в случае, если указанное предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и соответствующему небанковскому поставщику платежных услуг.

Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.

14. Акционер (участник) небанковского поставщика платежных услуг, владеющий более 10 процентами его акций (долей) (лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), а также акционер (участник), владеющий 10 и менее процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг и входящий в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг (лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), единоличный исполнительный орган указанных юридических лиц должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 5 настоящей статьи и иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, на протяжении всего периода владения или осуществления контроля.

В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Оценка соответствия лица, указанного в настоящей части, предусмотренным настоящим Федеральным законом требованиям к деловой репутации и иным требованиям, осуществляется Банком России в установленном им порядке.

15. Небанковский поставщик платежных услуг обязан в письменной форме в порядке, установленном Банком России, уведомить Банк России о

выявленных фактах несоответствия лиц, указанных в части 14 настоящей статьи, требованиям к деловой репутации и иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.

16. В случае установления факта несоответствия акционера (участника) небанковского поставщика платежных услуг, владеющего более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, и (или) осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным к таким лицам настоящим Федеральным законом, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет таким лицам предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об уменьшении участия акционера (участника) в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, либо предписание с требованием об устранении нарушений указанных в настоящей части нарушений или совершении сделки (сделок), направленной на

прекращение контроля в отношении акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг.

В случае установления факта несоответствия акционера (участника) небанковского поставщика платежных услуг, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным к таким лицам настоящим Федеральным законом, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет таким лицам предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об осуществлении таким лицом (иным лицом, входящим в состав данной группы лиц) действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц, или об уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг не превысит 10 процентов акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг.

В случае установления факта несоответствия лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) небанковского поставщика платежных услуг, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным к таким лицам настоящим Федеральным законом, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет такому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об осуществлении таким лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) небанковского поставщика платежных услуг, или об уменьшении долей участия лиц, входящих в состав указанной группы лиц, в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг не превысит 10 процентов акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг.

Копии указанного предписания в установленном Банком России порядке направляются небанковскому поставщику платежных услуг, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Небанковский поставщик платежных услуг не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, установленном Банком России. Указанные в настоящей части лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом небанковского поставщика платежных услуг и Банк России в порядке, установленном Банком России.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания в установленном Банком России порядке направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта Банка России об отмене предписания устанавливаются Банком России. Небанковский поставщик платежных услуг не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязан довести до сведения своих

акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, установленном Банком России.

В случае неисполнения предписания указанными лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать прекращения права владения более чем 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг (уменьшения их участия в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, прекращения контроля в отношении акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг).

17. Со дня получения акционером (участником), владеющим более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, и до дня направления Банком России акта об отмене предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, такой акционер (участник), имеет право голоса только по акциям (долям) небанковского поставщика платежных услуг в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал небанковского поставщика платежных услуг. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг не учитываются.

Со дня получения акционером (участником), владеющим 10 и менее процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, и до дня направления Банком России акта об отмене предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, акционеры (участники) небанковского поставщика платежных услуг, входящие в состав данной группы лиц, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг. При этом каждый из указанных акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг. Порядок определения количества акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России.

Со дня направления Банком России лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника), владеющего более 10

процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, и до дня направления Банком России акта об отмене предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, акционер (участник) небанковского поставщика платежных услуг, контроль в отношении которого осуществляет такое лицо, имеет право голоса только по акциям (долям) небанковского поставщика платежных услуг, количество которых не превышает 10 процентов акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг.

Со дня направления Банком России лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника) небанковского поставщика платежных услуг, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, и до дня направления Банком России акта об отмене предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, акционеры (участники) небанковского поставщика платежных услуг, входящие в состав данной группы лиц, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) небанковского

поставщика платежных услуг. При этом каждый из указанных акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг. Порядок определения количества акций (долей) небанковского поставщика платежных услуг, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России.

Остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг не учитываются. Установленное настоящей частью ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг составлен в день получения оператором по приему платежей копии предписания или ранее указанного дня.

Банк России в течение 1 года со дня направления предписания, указанного в части 16 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг, принятые с нарушением

требований, установленных настоящей частью, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в настоящей части, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) небанковского поставщика платежных услуг.

18. Лицо, указанное в части 14 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи, в комиссию Банка России в порядке, предусмотренном частью 13 настоящей статьи.

Лицо, указанное в части 14 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 5 настоящей статьи, и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частью 13 настоящей статьи.

19. Положения частей 1 - 18 настоящей статьи распространяются на случаи, когда небанковским поставщиком платежных услуг выступает некредитная финансовая организация, с учетом следующего:

1) в случае, если для соответствующего вида некредитных финансовых организаций установлены требования к минимальному размеру собственных средств, в отношении таких некредитных финансовых организаций для целей настоящего федерального закона

вместо требований к минимальному размеру чистых активов применяются указанные требования, при этом размер собственных средств таких некредитных финансовых организаций должен соответствовать значениям, установленным в подпункте 1.2 пункта 1 части 3 настоящей статьи;

2) при установлении Банком России для соответствующего вида некредитных финансовых организаций порядка расчета чистых активов (собственных средств) применяются установленные требования;

3) квалификационные требования и требования к деловой репутации, предусмотренные настоящей статьей в отношении должностных лиц небанковского поставщика платежных услуг, члена совета директоров (наблюдательного совета) небанковского поставщика платежных услуг, лиц, указанных в подпунктах 1.4 и 1.5 пункта 1 и подпунктом 2.5 пункта 2 части 3 настоящей статьи, не распространяются на страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовые компании;

4) функции должностных лиц службы управления рисками, службы внутреннего контроля, функции специального должностного лица небанковского поставщика платежных услуг могут выполняться

должностными лицами, выполняющими аналогичные функции в некредитной финансовой организации.

В случае утраты статуса некредитной финансовой организации юридическое лицо, выступающее небанковским поставщиком платежных услуг, обязано обеспечить соблюдение требований частей 3-5 и 7 настоящей статьи в срок, не превышающий 3 месяцев со дня такой утраты.

20. Банк России принимает решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг в случае:

1) непредставления или представления не в полном объеме в Банк России документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг;

2) представления документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг, содержащих неполную и (или) недостоверную информацию;

3) несоблюдения требований, установленных частью 3 настоящей статьи, в том числе несоответствия лиц, указанных в подпунктах 1.4 и 1.7 пункта 1 и (или) подпункте 2.5 пункта 2 части 3 настоящей статьи,

установленным в отношении них квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

21. В случае принятия решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг Банк России в порядке и сроки, установленные Банком России, направляет юридическому лицу уведомление об отказе во внесении сведений о нем и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг, содержащее мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа.

22. Отказ во внесении сведений о юридическом лице и (или) оказываемых им услугах в реестр небанковских поставщиков платежных услуг может быть обжалован в судебном порядке.

23. Банк России по следующим основаниям и в установленные Банком России сроки принимает решение об исключении из реестра небанковских поставщиков платежных услуг:

1) на основании заявления небанковского поставщика платежных услуг об исключении сведений о небанковском поставщике платежных услуг и (или) оказываемых им услугах из реестра небанковских поставщиков платежных услуг - сведений о небанковском поставщике платежных услуг и (или) сведений об оказываемых им услугах по переводу

денежных средств, услугах по инициированию перевода денежных средств. Форма указанного заявления, перечень прилагаемых к нему документов, а также порядок их направления в Банк России устанавливаются Банком;

2) в случае задержки небанковским поставщиком платежных услуг начала оказания услуг более чем на 12 месяцев подряд со дня внесения небанковским поставщиком платежных услуг в реестр небанковских поставщиков платежных услуг - сведений о небанковском поставщике платежных услуг;

3) в случае принятия арбитражным судом решения о признании небанковского поставщика платежных услуг банкротом - сведений о небанковском поставщике платежных услуг;

4) в случае установления недостоверности информации, на основании которой сведения о небанковском поставщике платежных услуг и (или) оказываемых им услугах были внесены Банком России в реестр небанковских поставщиков платежных услуг, - сведений о небанковском поставщике платежных услуг;

5) в случае отзыва (аннулирования) у некредитной финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности некредитной финансовой организации, или исключения некредитной финансовой организации из соответствующего реестра Банка

России, влекущего в соответствии с законодательством Российской Федерации принудительную ликвидацию некредитной финансовой организации, - сведений о небанковском поставщике платежных услуг;

б) в случаях, предусмотренных частью 10 статьи 34 настоящего Федерального закона, - сведений о небанковском поставщике платежных услуг;

7) в случае исключения из реестра небанковских поставщиков платежных услуг сведений о всех услугах, оказываемых небанковским поставщиком платежных услуг - сведений о небанковском поставщике платежных услуг;

8) в случае выявления Банком России факта неоказания небанковским поставщиком платежных услуг в течение 12 месяцев подряд услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по инициированию перевода денежных средств - сведений об услугах по переводу денежных средств и (или) услугах по инициированию перевода денежных средств, оказание которых небанковским поставщиком платежных услуг не осуществлялось в течение 12 месяцев подряд;

24. Банк России отказывает в исключении сведений о небанковском поставщике платежных услуг из реестра небанковских поставщиков платежных услуг в соответствии с пунктом 1 части 23 настоящей статьи в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений о небанковском поставщике платежных услуг из реестра небанковских поставщиков платежных услуг по основаниям, предусмотренным пунктами 2, 3 - 6 и 8 части 23 настоящей статьи;

2) наличия у небанковского поставщика платежных услуг денежных обязательств перед клиентами по заключенным с ними договорам.

25. Порядок принятия Банком России решения об исключении сведений о небанковском поставщике платежных услуг из реестра небанковских поставщиков платежных услуг и (или) оказываемых им услугах устанавливается нормативным актом Банка России. Указанные решения должны содержать основания для их принятия, а также день прекращения действия права небанковского поставщика платежных услуг на оказание услуг по переводу денежных средств, услуг по инициированию перевода денежных средств. Банк России уведомляет юридическое лицо о принятом в отношении него решении в порядке и сроки, установленные Банком России.

Небанковский поставщик платежных услуг утрачивает право на оказание услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по инициированию перевода денежных средств со дня прекращения действия права на оказание указанных услуг, установленного решением Банка России об исключении сведений об услугах по переводу денежных средств

и (или) услугах по инициированию перевода денежных средств, оказываемых небанковским поставщиком платежных услуг, из реестра небанковских поставщиков платежных услуг.

Небанковский поставщик платежных услуг утрачивает право на оказание всех услуг по переводу денежных средств, услуг по инициированию перевода денежных средств и считается исключенным из реестра небанковских поставщиков платежных услуг:

со дня прекращения действия права на оказание всех услуг по переводу денежных средств, услуг по инициированию перевода денежных средств, установленного решением Банка России об исключении сведений о небанковском поставщике платежных услуг и (или) оказываемых им услугах из реестра небанковских поставщиков платежных услуг;

со дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности небанковского поставщика платежных услуг в качестве юридического лица в связи с его ликвидацией или в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования.

Информация о принятом решении Банка России об исключении сведений о небанковском поставщике платежных услуг и (или) оказываемых им услугах из реестра небанковских поставщиков платежных услуг размещается на официальном сайте Банка России в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее дня прекращения действия права на оказание услуг по переводу денежных средств, услуг по инициированию перевода денежных средств установленного такими решениями.

26. Юридическое лицо, оказывавшее услуги по переводу денежных средств, при исключении сведений об оказании им услуг по переводу денежных средств из реестра небанковских поставщиков платежных услуг обязано обеспечить перевод денежных средств клиентам в порядке, предусмотренном заключенными с ними договорами, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня прекращения у указанного лица права на оказание услуг по переводу денежных средств.

27. Небанковский поставщик платежных услуг обязан:

а) при оказании услуг по переводу денежных средств обеспечивать нахождение денежных средств клиентов на специальном банковском счете;

б) обеспечивать хранение информации по переводам денежных средств не менее пяти лет с даты инициирования (осуществления) соответствующих переводов.

в) на протяжении всего периода оказания услуг по переводу денежных средств и (или) услуг по инициированию платежных услуг обеспечить соблюдение требований, предусмотренных подпунктом 1.2

пункта 1 части 3 настоящей статьи (для коммерческих организаций) и подпунктом 2.3 пункта 2 части 3 настоящей статьи (для некоммерческих организаций).

28. Банк России вправе установить дополнительные требования к деятельности небанковских поставщиков платежных услуг.

29. Юридическое лицо, осуществляющее деятельность небанковского поставщика платежных услуг, может совмещать свою деятельность с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Банк России вправе устанавливать ограничения (запреты) на совмещение деятельности небанковского поставщика платежных услуг с иной деятельностью.

30. В случае оказания услуг по переводу денежных средств небанковскими поставщиками платежных услуг должно обеспечиваться проведение операций с денежными средствами клиентов с использованием специального банковского счета небанковского поставщика платежных услуг, открываемого в Банке России. Порядок открытия и закрытия специального банковского счета небанковского поставщика платежных услуг устанавливается Банком России.

31. По специальному банковскому счету небанковского поставщика платежных услуг при оказании услуг по переводу денежных средств (в

части агрегирования переводов денежных средств) могут осуществляться только следующие операции:

- 1) зачисление сумм агрегируемых переводов денежных средств;
- 2) зачисление возвращаемых плательщикам денежных средств, ранее переведенных в пользу лиц, с которыми у небанковского поставщика платежных услуг заключены договоры в соответствии с требованиями статьи 14.1 настоящего Федерального закона;
- 3) списание сумм денежных средств на банковские счета лиц, с которыми небанковским поставщиком платежных услуг заключены договоры в соответствии с требованиями статьи 14.1 настоящего Федерального закона;
- 4) списание сумм вознаграждения небанковского поставщика платежных услуг;
- 5) списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

32. По специальному банковскому счету небанковского поставщика платежных услуг при оказании услуг по переводу денежных средств в качестве оператора электронных денежных средств могут осуществляться только следующие операции:

1) зачисление сумм денежных средств, предоставляемых клиентами небанковского поставщика платежных услуг в целях увеличения остатков электронных денежных средств;

2) зачисление сумм денежных средств, предоставляемых клиентам небанковским поставщиком платежных услуг для увеличения их остатков электронных денежных средств;

3) списание денежных средств на банковские счета клиентов небанковского поставщика платежных услуг, на специальные банковские счета небанковских поставщиков платежных услуг в целях перевода остатков (их части) электронных денежных средств;

4) списание денежных средств в пользу операторов по переводу денежных средств, включая вознаграждение;

5) списание сумм вознаграждения небанковского поставщика платежных услуг.

33. По специальному банковскому счету небанковского поставщика платежных услуг при оказании услуг по переводу денежных средств могут осуществляться только операции, указанные в частях 31 и 32 настоящей статьи.

34. Осуществление иных операций, помимо указанных в частях 31 и 32 настоящей статьи, по специальному банковскому счету небанковского поставщика платежных услуг не допускается.

35. По долгам небанковского поставщика платежных услуг не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете небанковского поставщика платежных услуг, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету.

36. На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете небанковского поставщика платежных услуг не может быть обращено взыскание по обязательствам небанковского поставщика платежных услуг.».

11) в статье 12:

а) часть 1 дополнить словами «, или небанковский поставщик платежных услуг»;

б) дополнить частью 1.1 следующего содержания:

«1.1. Небанковский поставщик платежных услуг в качестве оператора электронных денежных средств вправе:

1) предоставлять в соответствии с требованиями статьи 10 настоящего Федерального закона клиентам - физическим лицам электронные средства платежа, предусмотренные частью 2 указанной статьи, в целях осуществления переводов электронных денежных средств, осуществлять по распоряжениям таких клиентов переводы электронных денежных средств, а также операции, не являющиеся переводом

электронных денежных средств, в соответствии с частью 21 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением операций по выдаче небанковским поставщиком платежных услуг остатка электронных денежных средств (его части) наличными денежными средствами;

2) предоставлять в соответствии с требованиями статьи 10 настоящего Федерального закона клиентам - физическим лицам электронные средства платежа, предусмотренные частью 5.1 указанной статьи, в целях осуществления переводов электронных денежных средств, осуществлять по распоряжениям таких клиентов переводы электронных денежных средств, а также операции (в части предполагающих проведение процедуры упрощенной идентификации), не являющиеся переводом электронных денежных средств, в соответствии с частью 20 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением операций по выдаче небанковским поставщиком платежных услуг остатка электронных денежных средств (его части) наличными денежными средствами;

3) предоставлять клиентам - юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным лицам, указанным в части 14 статьи 10 настоящего Федерального закона, предусмотренные частью 7 указанной статьи электронные средства платежа в целях осуществления переводов электронных денежных средств, осуществлять по распоряжениям таких клиентов переводы электронных денежных средств, а также операции, не

являющиеся переводом электронных денежных средств, в соответствии с частью 22 статьи 7 настоящего Федерального закона.»;

12) часть 1 статьи 13 после слов «Оператор электронных денежных средств» дополнить словами «, являющийся кредитной организацией,»;

13) в статье 14.1:

а) наименование статьи изложить в редакции «Требования к деятельности платежного агрегатора»;

б) в части 1 слова «и (или) об участии в переводе денежных средств» заменить словами «и (или) об агрегировании переводов денежных средств»;

в) дополнить частью 4.1 следующего содержания:

«4.1. Небанковский поставщик платежных услуг вправе осуществлять операции платежного агрегатора при одновременном соблюдении следующих условий:

1) заключении небанковским поставщиком платежных услуг договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об агрегировании переводов денежных средств с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Условия таких договоров могут быть определены небанковским поставщиком платежных услуг в стандартной форме, содержащей правила, которые могут быть приняты

юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом;

2) предоставлении небанковским поставщиком платежных услуг неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:

а) наименование и место нахождения небанковского поставщика платежных услуг, а также его идентификационный номер налогоплательщика;

б) информация о внесении в реестр небанковских поставщиков платежных услуг сведений о небанковском поставщике платежных услуг и оказываемых им услугах;

в) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

г) номера телефонов небанковского поставщика платежных услуг;

д) проведении идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.»;

г) в части 5:

абзац 1 после слов «операций платежного агрегатора,» дополнить словами «осуществления небанковским поставщиком платежных услуг операций платежного агрегатора,»;

пункт 1 после слов «банковским платежным агентом» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

пункт 3 изложить в редакции:

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

д) часть 6 изложить в редакции:

«В случае привлечения банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих агрегирование переводов денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием

электронных средств платежа, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый банковскому платежному агенту у привлекшего его оператора по переводу денежных средств.»;

е) в части 7:

абзац 1 после слов «банковскому счету» дополнить словами «банковского платежного агента»;

пункт 1 изложить в редакции:

«1) зачисление сумм агрегируемых переводов денежных средств;»;

пункт 2 изложить в редакции:

«2) зачисление возвращаемых плательщикам денежных средств, ранее переведенных в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, с которыми у банковского платежного агента заключены договоры в соответствии с требованиями части 1 настоящей статьи;»;

пункт 3 изложить в редакции:

«3) списание сумм денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об агрегировании участия переводов денежных средств;»;

ж) дополнить частью 10.1 следующего содержания:

«10.1. Небанковский поставщик платежных услуг при осуществлении операций платежного агрегатора, предусматривающих агрегирование переводов денежных средств, обязан использовать специальный банковский счет небанковского поставщика платежных услуг в соответствии с требованиями частей 30, 31, 33 и 34 статьи 11.1 настоящего Федерального закона.»;

з) часть 13 изложить в редакции:

«Положения настоящей статьи распространяются также на случаи заключения банковскими платежными агентами, небанковскими поставщиками платежных услуг, осуществляющими операции платежных агрегаторов, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об агрегировании переводов денежных средств с нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

14) в статье 15:

а) пункт 3 часть 9 после слов «не должны иметь» дополнить словами «неснятую или непогашенную»;

б) в части 31:

в абзаце первом слова «принимать решения об исключении сведений об организации» заменить словами «исключить сведения об операторе платежной системы»;

в пункте 2 слова «предусмотренных частями 8 и 9» заменить словами «предусмотренных частью 9»;

15) часть 5 статьи 18 дополнить предложением следующего содержания:

«Правилами платежной системы могут быть предусмотрены случаи составления платежным клиринговым центром распоряжений от имени участников платежной системы для перевода денежных средств в рамках платежной системы.»;

16) в статье 21:

а) в части 1:

в пункте 1 слова «(включая операторов электронных денежных средств)» исключить;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«б) небанковские поставщики платежных услуг.»;

б) часть 4 после слов «косвенное участие» дополнить словами «, специальное участие»;

в) часть 5 изложить в редакции:

«5. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены различные виды прямого, и косвенного и специального участия в платежной системе.»;

г) часть 7 изложить в редакции:

«7. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, небанковские поставщики платежных услуг в случае оказания им услуг по переводу денежных средств, организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской

Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации), международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации) и органы Федерального казначейства.»;

д) дополнить частями 9.1 - 9.4 следующего содержания:

«9.1. Специальными участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, небанковские поставщики платежных услуг при оказании ими услуг по инициированию перевода денежных средств.

9.2. Специальное участие требует организации в соответствии с правилами платежной системы и установленными Банком России требованиями к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, информационного взаимодействия организации, становящейся специальным участником, с операционным центром и (или) платежным клиринговым центром либо с участником (участниками) платежной системы.

9.3. В случае организации информационного взаимодействия организации, становящейся специальным участником, с операционным центром и (или) платежным клиринговым центром специальный участник вправе направлять через него участникам платежной системы распоряжения в целях перевода денежных средств по банковским счетам клиентов участников платежной системы, перевода электронных денежных средств клиентов участников платежной системы.

9.4. В случае организации информационного взаимодействия с участником (участниками) платежной системы специальный участник вправе направлять данному участнику (данным участникам) распоряжения в целях перевода денежных средств по банковским счетам клиентов такого участника (таких участников) платежной системы, перевода электронных денежных средств клиентов такого участника (таких участников) платежной системы.»;

17) Статью 26 после слов «Операторы по переводу денежных средств,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

18) в статье 27:

а) часть 1 после слов «Операторы по переводу денежных средств,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

б) часть 1.1 после слов «банковских платежных агентов (субагентов),» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг,»;

в) часть 3 после слов «Операторы по переводу денежных средств,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

г) часть 4 после слов «Операторы по переводу денежных средств,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

д) часть 6 после слов «операторы электронных платформ» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг,»;

е) часть 7 после слов «Операторы по переводу денежных средств,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

19) в статье 30.5:

а) часть 1 дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«8) небанковский поставщик платежных услуг в качестве индивидуального участника НСПК.»;

б) часть 3 изложить в редакции:

«Кредитные организации, небанковские поставщики платежных услуг, оказывающие услуги по переводу денежных средств, обязаны обеспечивать прием национальных платежных инструментов во всех своих технических устройствах, предназначенных для осуществления расчетов с использованием платежных карт, включая банкоматы, а также в

технических устройствах, предназначенных для осуществления расчетов с использованием платежных карт, всех организаций, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с которыми у таких кредитных организаций, небанковских поставщиков платежных услуг заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.».

20) в статье 31:

а) часть 2 после слов «являющимися кредитными организациями,» дополнить словами «небанковскими поставщиками платежных услуг,»;

б) в части 3 слова «части 8 статьи 34» заменить словами «части 9 статьи 34»;

в) часть 4 после слов «Надзор за соблюдением» дополнить словами «небанковскими поставщиками платежных услуг,»;

г) часть 5 изложить в редакции:

«В целях настоящего Федерального закона наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России, направленную на совершенствование субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (далее - объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России.»;

21) в пункте 3 части 1 статьи 32 слова «осуществляет действия и» исключить;

22) статью 34 изложить в редакции:

«Статья 34. Меры, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Федеральных законов и (или) принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России

1. За нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России не являющимися кредитными организациями оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры Банк России, с учетом влияния нарушения на бесперебойность функционирования платежной системы и (или) на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, в том числе если указанные нарушения повлекли приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных

средств в рамках платежной системы, имеет право применять следующие меры:

1) требование об устранении выявленных нарушений с указанием допущенных нарушений и сроков, в течение которых такие нарушения должны быть устранены;

2) штраф в размере до 1 млн рублей;

3) ограничение на срок до 6 месяцев (приостановление на срок до одного года) оказания операционных услуг, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, и (или) услуг платежного клиринга.

2. Меры, предусмотренные пунктами 2 и 3 части 1 настоящей статьи, также могут применяться Банком России:

при повторном в течение последних 12 месяцев нарушении требования настоящего Федерального закона и (или) принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России, если в отношении такого оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры Банком России за нарушение этого требования применялись меры, предусмотренные пунктами 1 и (или) 2 части 1 настоящей статьи;

если предписание Банка России, которым применена мера, предусмотренная пунктом 1 части 1 настоящей статьи, не было исполнено в установленный срок.

3. За нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России небанковским поставщиком платежных услуг Банк России, с учетом влияния на услуги, оказываемые его клиентам, имеет право применять следующие меры:

1) требование об устранении выявленных нарушений с указанием допущенных нарушений и сроков, в течение которых такие нарушения должны быть устранены;

2) штраф в размере до 5 процентов размера чистых активов, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России (совокупного размера имущественных взносов учредителей (участников, членов);

3) ограничение на срок до 6 месяцев (приостановление на срок до одного года) деятельности небанковского поставщика платежных услуг, предусмотренной пунктом 3.1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

4. Меры, предусмотренные пунктами 2 и 3 части 3 настоящей статьи, также могут применяться Банком России:

при повторном в течение последних 12 месяцев нарушении требования настоящего Федерального закона и (или) принятого в

соответствии с ним нормативного акта Банка России, если в отношении такого небанковского поставщика платежных услуг Банком России за нарушение этого требования применялись меры, предусмотренные пунктами 1 и (или) 2 части 3 настоящей статьи;

если предписание Банка России, которым применена мера, предусмотренная пунктом 1 части 3 настоящей статьи, не было исполнено в установленный срок;

5. Положения частей 3 и 4 настоящей статьи применяются также в связи с нарушением небанковским поставщиком платежных услуг требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

6. Мера, указанная в пункте 3 части 1 настоящей статьи, может включать ограничения:

1) предельного размера позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы;

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

Предписание Банка России о применении меры, указанной в пункте 3 части 1 настоящей статьи, направляется оператору платежной системы и оператору услуг платежной инфраструктуры, в отношении которых вводится ограничение.

7. Мера, указанная в пункте 3 части 3 настоящей статьи, может включать ограничения:

1) предельного количества и (или) объема операций по инициированию переводов денежных средств;

2) предельного количества и (или) объема агрегируемых переводов денежных средств;

3) предельного количества и (или) объема переводов электронных денежных средств, и (или) иных операций, осуществляемых в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, не являющихся переводом электронных денежных средств.

8. Меры, указанные в пункте 3 части 1 и пункте 3 части 3 настоящей статьи, вводятся предписанием на определенный срок и действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения (приостановления) срока или до их отмены новым предписанием.

В случае, если по истечении срока действия мер, указанных в пункте 3 части 1 и пункте 3 части 3 настоящей статьи, допущенные нарушения не

устранены, срок действия мер может быть продлен предписанием Банка России до устранения нарушения.

9. Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем при неоднократном невыполнении предписаний с требованием об устранении выявленных нарушений, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы и (или) на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, в том числе если указанные нарушения повлекли приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках платежной системы, в течение последних 12 месяцев со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения.

10. Основаниями для исключения Банком России сведений о небанковском поставщике платежных услуг из реестра небанковских поставщиков платежных услуг являются:

1) неоднократное невыполнение предписаний с требованием об устранении выявленного нарушения настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, влияющих на услуги, оказываемые небанковским поставщиком платежных услуг клиентам, в течение последних 12 месяцев со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения;

2) неоднократное в течение последних 12 месяцев нарушения небанковским поставщиком платежных услуг при оказании им услуг по переводу денежных средств требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7.2, 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

11. Банк России размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о принятом решении об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем. Обжалование решений Банка России об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем, сведений о небанковском поставщике платежных услуг и (или) оказываемых им услугах из реестра небанковских поставщиков платежных услуг, а также применение мер по обеспечению иска (обеспечительных мер) не приостанавливает действия указанных решений Банка России.

12. Банк России возбуждает дела об административных правонарушениях в отношении должностных лиц оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры и небанковского

поставщика платежных услуг в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

13. Банк России взыскивает с операторов платежных систем также штрафы, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

23) статью 35 изложить в редакции:

«Статья 35. Осуществление наблюдения в национальной платежной системе

1. Наблюдение в национальной платежной системе включает следующие виды деятельности:

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

2) оценку деятельности субъектов национальной платежной системы и (или) функционирования объектов наблюдения (далее - оценка);

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

2. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе, в том числе осуществление отдельных видов деятельности,

определенных частью 1 настоящей статьи, в отношении отдельных субъектов национальной платежной системы и (или) объектов наблюдения, определяется нормативными актами Банка России.

3. При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от субъектов национальной платежной системы информацию о их деятельности и оказываемых ими услугах, а также о функционировании объектов наблюдения.

4. Банк России вправе запрашивать и получать от организаций федеральной почтовой связи информацию об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств, за исключением сведений, отнесенных Федеральным законом от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи» к тайне связи, в порядке, установленном Банком России, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

5. При осуществлении оценки Банк России определяет степень соответствия субъектов национальной платежной системы и (или) объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, при условии опубликования соответствующих документов в изданиях Банка России на русском языке. При необходимости Банк России

издает методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.

6. Банк России осуществляет оценку в соответствии с методиками оценки, которые опубликовываются в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», размещаются на интернет-сайте Банка России и при необходимости дополнительно доводятся до сведения субъектов национальной платежной системы.

7. До проведения оценки Банк России предлагает субъекту национальной платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку своей деятельности и (или) функционирования объектов наблюдения с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная субъектом национальной платежной системы, учитывается при проведении оценки Банком России.

8. Обобщенные результаты оценки опубликовываются и размещаются на интернет-сайте Банка России. Детализированные результаты оценки могут быть опубликованы Банком России с согласия субъекта национальной платежной системы.

9. При инициировании изменений по результатам оценки Банк России может:

1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления субъекта национальной платежной системы с их последующим обсуждением;

2) совместно с субъектом национальной платежной системы разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

3) опубликовать и разместить на интернет-сайте Банка России информацию об отказе субъекта национальной платежной системы принять предложенные Банком России изменения, а также позицию субъекта национальной платежной системы по данному вопросу.

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе.»;

24) часть 5 статьи 35.1 после слов «не являющихся кредитными организациями,» дополнить словами «небанковских поставщиках платежных услуг,».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня его официального опубликования.

2. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в отношении небанковских поставщиков платежных услуг (за исключением небанковских поставщиков платежных услуг, оказывающих исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств)

действуют нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 5 указанного Федерального закона (за исключением кредитных организаций), являющихся некредитными финансовыми организациями, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

3. В течение восемнадцати месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона юридические лица, не являющиеся кредитными организациями и оказывающие услуги по инициированию перевода денежных средств, обязаны приобрести право на оказание указанных услуг в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации

Two handwritten signatures in black ink. The first signature is a stylized, cursive 'M'. The second signature is more complex and appears to be a full name in cursive script.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)» (далее – законопроект) направлен на развитие рынка платежных услуг и повышение их доступности.

Законопроект предусматривает введение на платежном рынке в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям института небанковских поставщиков платежных услуг (далее - НППУ) и устанавливает основы регулирования их деятельности.

В соответствии с законопроектом НППУ после включения сведений о них в реестр Банка России получают возможность оказывать услуги по инициированию и (или) агрегированию переводов денежных средств и (или) переводу электронных денежных средств.

В числе условий включения НППУ в реестр Банка России предусматривается соответствие квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, к финансовому состоянию, а также требованиям законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

При этом юридические лица, в том числе некредитные финансовые организации, смогут совмещать свою деятельность с деятельностью НППУ при соответствии предъявляемым требованиям.

НППУ при осуществлении своей деятельности должны будут соблюдать нормативные требования, направленные на поддержание финансовой устойчивости, обеспечение прав клиентов, минимизацию рисков.

Банком России будет осуществляться в установленном им порядке надзор и наблюдение за деятельностью НПШУ.

Принятие законопроекта будет способствовать качественному развитию безналичных платежей, усилению конкуренции на рынке платежных услуг, формированию среды для развития инновационных платежных сервисов, сглаживанию негативных экосистемных эффектов.

Законопроектом предусматриваются переходные положения, обеспечивающие приведение деятельности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и оказывающих услуги по инициированию перевода денежных средств, в соответствие с устанавливаемыми требованиями.

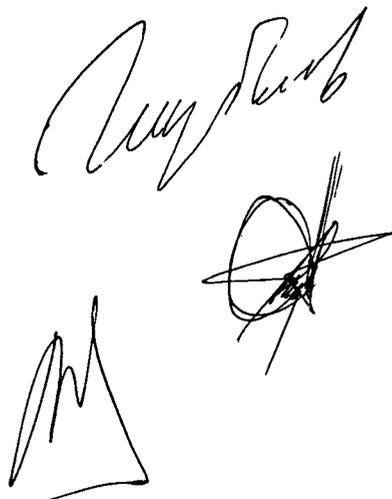
Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Two handwritten signatures in black ink are located at the bottom right of the page. The signature on the left is a stylized, cursive 'M'. The signature on the right is more complex and appears to be 'Сергей Смирнов'.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона «О внесении изменений
в Федеральный закон «О национальной платежной системе»
(в части введения института небанковских поставщиков платежных
услуг)»**

Реализация федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)» не потребует дополнительных финансовых затрат, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

Three handwritten signatures in black ink are located in the bottom right corner of the page. The top signature is the largest and most legible, appearing to be 'Александр'. Below it are two smaller, more stylized signatures.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)» потребует изменения следующих федеральных законов:

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);
- Федеральный закон от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Федеральный закон от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;
- Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- Федеральный закон от 11 ноября 2003 года № 138-ФЗ «О лотереях»;
- Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 01 июля 2021 года № 236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах»;

- Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»;
- Федеральный закон от 21 июля 2014 года № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства»;
- Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

