

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 16.07.2024 16:24
№673262-8; 1.1

16 07 2024г.

№ 7/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 отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)».

Приложения:

- текст законопроекта 39 л.;
- пояснительная записка 2 л.;
- финансово-экономическое обоснование 1 л.;
- перечень актов федерального законодательства 1 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 № 43262-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации (в связи с введением института небанковских
поставщиков платежных услуг)**

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» следующие
изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 9.3 следующего содержания:

«9.3) осуществляет регулирование, контроль и надзор за
деятельностью субъектов национальной платежной системы в

соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе»);»

2) часть первую статьи 82⁷:

а) после слов «органов управления» дополнить словами «операторов платежных систем, небанковских поставщиков платежных услуг,»;

б) после слов «финансовому положению» дополнить словами «оператора платежной системы, небанковского поставщика платежных услуг,»;

3) в статье 82⁸:

а) в части первой:

после слов «органов управления» дополнить словами «операторов платежных систем, небанковских поставщиков платежных услуг,»;

после слов «регулирующими деятельность» дополнить словами «операторов платежных систем, небанковских поставщиков платежных услуг,»;

б) в части второй после слов «регулирующими деятельность» дополнить словами «операторов платежных систем, небанковских поставщиков платежных услуг,»;

в) в части третьей после слов «регулирующими деятельность» дополнить словами «операторов платежных систем, небанковских поставщиков платежных услуг,»;

4) статье 82⁹:

а) после слова «нарушения» дополнить словами «небанковским поставщиком платежных услуг,»

б) после слов «запрет на проведение» дополнить словами «небанковским поставщиком платежных услуг,».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» следующие изменения:

1) часть первую статьи 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«небанковские поставщики платежных услуг в части оказания услуг по переводу денежных средств (далее – небанковские поставщики платежных услуг).»;

2) в статье 6:

а) в абзаце первом пункта 1.9 слова «и операторами обмена цифровых финансовых активов» заменить словами «, операторами обмена цифровых финансовых активов и небанковскими поставщиками платежных услуг»;

б) пункт 4 дополнить подпунктом 22 следующего содержания:

«22) небанковские поставщики платежных услуг – в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце пятом подпункта 3 пункта 1, пунктах 1.2, 1.3-1, 1.9 и 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона.».

3) в статье 7:

а) в пункте 1:

абзацы первый и второй подпункта 6 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

подпункт 7 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

б) пункт 1.4 после слов «при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации» дополнить словами «, небанковскому поставщику платежных услуг»;

в) абзац 1 пункт 1.5-9 после слов «,негосударственный пенсионный фонд» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг»;

г) пункт 1.10. после слова «, ломбард» дополнить словами «, небанковский поставщик платежных услуг»;

д) подпункт 2 пункта 1.12 после слов «иностранной страховой организации» дополнить словами «, небанковскому поставщику

платежных услуг»;

е) в пункте 1.14:

абзац первый после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

абзац шестой после слов «оператора обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковского поставщика платежных услуг»;

ж) в пункте 2:

абзац двенадцатый после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

абзац тринадцатый после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

в абзаце пятнадцатом слова «, а также операторах финансовых платформ» заменить словами «, операторах финансовых платформ, а также небанковских поставщиках платежных услуг»;

з) пункт 7 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

и) абзац 4 пункта 10 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

к) в пункте 13:

абзац первый после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

абзац второй после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

л) абзац первый пункта 13.3 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

м) абзац первый пункта 13.5 после слов «оператора обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковского поставщика платежных услуг»;

4) в статье 7.2:

а) наименование статьи после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

б) пункт 3 после слов «кредитные организации» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

в) в абзаце первом пункта 7 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, обслуживающие плательщика», слова «кредитной организации или организации федеральной почтовой связи» заменить словами «кредитной организации, небанковского поставщика платежных услуг или организации федеральной почтовой связи»;

г) пункт 8 после слов «кредитная организация» дополнить словами «, небанковский поставщик платежных услуг»;

д) в пункте 10 слова «Кредитная организация, обслуживающая получателя» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, обслуживающие получателя»;

е) пункт 11 после слов «кредитной организации» дополнить словами «, небанковского поставщика платежных услуг», после слов «кредитная организация» дополнить словами «, небанковский поставщик платежных услуг»;

5) пункт 2 статьи 7.3 после «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг»;

6) в статье 7.5:

а) абзац первый пункта 2 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики

платежных услуг»;

б) пункт 3 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

в) абзац второй пункта 5 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

Статья 3

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) следующие изменения:

1) в статье 13:

а) дополнить новой частью двенадцатой следующего содержания:

«Небанковский поставщик платежных услуг вправе осуществлять банковскую операцию, указанную в пункте 9 части первой статьи 5 настоящего закона, только в части переводов электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».»

б) часть двенадцатую считать частью тринадцатой;

2) в статье 26:

а) в двадцать четвертой части:

после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг»;

б) дополнить новой частью двадцать пятой следующего содержания:

«Поставщики услуг по инициированию переводов денежных средств вправе по поручению клиентов получать от кредитных организаций информацию по операциям и счетам указанных клиентов их в целях оказания клиентам услуг по инициированию переводов денежных средств, предоставления клиентам информации об операциях по их банковским счетам, об операциях, осуществляемых за счет их остатков электронных денежных средств, в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».»;

в) части двадцать пятую – пятьдесят первую считать частями двадцать шестой – пятьдесят второй соответственно.

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» следующие изменения:

1) в статье 2:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, созданная для осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, и обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).»;

б) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Деятельность, предусмотренная пунктом 1 настоящей статьи, может совмещаться только с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

2) подпункт 2 пункта 2 статьи 6 изложить в следующей редакции:

«2) указание на исключительный характер деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию или указание на возможность совмещения такой деятельности с иной предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельностью»;

3) в статье 7.2:

а) в абзаце десятом пункта 1 слова «пунктом 1 статьи 2» заменить словами «статьей 2»;

б) в пункте 2 слова «статьей 2» заменить словами «пунктом 1 статьи 2».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» следующие изменения:

1) пункт 4 статьи 38 дополнить словами «и (или) с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».»;

2) пункт 7 статьи 44 дополнить подпунктом 6 следующего содержания:

«б) с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».».

Статья 6

Абзац шестой пункта 1 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» после слов «(страховым делом)» дополнить словами «, за исключением деятельности небанковского поставщика

платежных услуг в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также иных случаев, предусмотренных законом».

Статья 7

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» изменение, изложив пункт 4 статьи 4.1 в следующей редакции:

«4. Форекс-дилер вправе совмещать свою деятельность только с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»».

Статья 8

Внести в Федеральный закон от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» изменение, дополнив статью 3 частью 2.2 следующего содержания:

«2.2. Микрофинансовые организации вправе совмещать деятельность, предусмотренную частью 2 настоящей статьи, с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом требований, установленных настоящим Федеральным законом и

учредительными документами.».

Статья 9

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» изменение, дополнив статью 3 частью 2.1 следующего содержания:

«2.1. Кредитный кооператив вправе совмещать деятельность, предусмотренную частью 1 настоящей статьи, с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом требований, установленных настоящим Федеральным законом и учредительными документами.».

Статья 10

Внести в Федеральный закон от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» изменение, дополнив статью 4 пунктом 8.2 следующего содержания:

«8.2. Кредитный кооператив вправе совмещать деятельность, предусмотренную пунктом 8 настоящей статьи, с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом требований, установленных настоящим Федеральным законом и учредительными документами.».

Статья 11

Пункт 2 статьи 131 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дополнить абзацем следующего содержания:

«Из конкурсной массы должника, являющегося небанковским поставщиком платежных услуг, осуществляющей деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», исключаются денежные средства на специальном банковском счете небанковского поставщика платежных услуг, которые подлежат переводу клиентам небанковского поставщика платежных услуг.»

Статья 12

Внести в 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» следующие изменения:

1) в статье 75:

а) в части 8:

абзаце первом слова «в банк, в котором» исключить;

в пункте 1 слова «открыты банковские счета» заменить словами «в банк, в котором открыты банковские счета»;

в пункте 2 слова «находятся» заменить словами «в банк, небанковскому поставщику платежных услуг, являющемуся оператором электронных денежных средств (далее – небанковский поставщик платежных услуг), в котором находятся»;

б) в абзаце первом части 14 слова «Банк безусловно исполняет» заменить словами «Банк, небанковский поставщик платежных услуг безусловно исполняют»

в) дополнить частью 15.1. следующего содержания:

«15.1. Исполнение небанковским поставщиком платежных услуг поручения таможенного органа на перевод электронных денежных средств осуществляется небанковским поставщиком платежных услуг также за счет электронных денежных средств плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), в отношении которых небанковским поставщиком платежных услуг приостановлены операции во исполнение принятого таможенным органом решения о приостановлении переводов его электронных денежных средств.»

г) абзац первый части 17 после слов «а также при недостаточности или отсутствии в день получения банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

д) в части 22:

после слов «по выбору банка» дополнить словами «, небанковского поставщика платежных услуг»;

слова «об изменении этого способа банк обязан» заменить словами ««об изменении этого способа банк, небанковский поставщик платежных услуг обязаны»»;

2) в статье 77:

а) пункт 1 части 6 после слов «прекращение банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

б) в части 10:

после слов «в виде электронного документа по выбору банка» дополнить словами «, небанковского поставщика платежных услуг»;

слова «об изменении этого способа банк обязан» заменить словами «об изменении этого способа банк, небанковский поставщик платежных услуг обязаны»;

в) дополнить частью 12.1 следующего содержания:

«12.1. Небанковский поставщик платежных услуг обязан сообщить в таможенный орган об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, не позднее трех рабочих дней после дня получения решения этого таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств.»

г) части 13:

слова «об остатках электронных денежных средств» дополнить словами «, сообщения небанковским поставщиком платежных услуг об остатках электронных денежных средств плательщика (лица, несущего солидарную обязанность)»;

слова «об изменении этого способа банк обязан» заменить словами «об изменении этого способа банк, небанковский поставщик платежных услуг обязаны»;

д) часть 14 после слов «исполнению банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

е) часть 15:

после слов «с момента получения банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

после слова «до дня получения банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

ж) часть 16 после слов «получения банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

з) часть 17:

после слов «датой получения банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

после слов «между таможенными органами и банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

и) часть 19 после слов «исполнению банком» дополнить словами «, небанковским поставщиком платежных услуг»;

к) часть 24 после слов «направления в банк» дополнить словами «, небанковскому поставщику платежных услуг»;

л) часть 26 после слов «банк» дополнить словами «, небанковский поставщик платежных услуг»;

м) часть 27 после слов «банки» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

н) часть 28 после слов «банки» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

3) в статье 81:

а) наименование статьи изложить в редакции:

«Статья 81. Обязанности банков, иных кредитных организаций, небанковских поставщиков платежных услуг по исполнению решений таможенного органа о беспорном взыскании таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, процентов и пеней»;

б) часть 1 после слов «Евразийский банк развития» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

в) часть 2 после слов «Евразийский банк развития» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

г) часть 3 после слова «банки» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

д) часть 5 после слова «банки» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг»;

е) в части 6 слова «поручения таможенного органа на перевод электронных денежных средств в отношении сумм процентов и пеней» заменить словами «в отношении обязанности банков, небанковских поставщиков платежных услуг по исполнению поручения таможенного органа на перевод электронных денежных средств в отношении сумм процентов и пеней».

Статья 13

Статью 7 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» дополнить частью следующего содержания:

«3. Правила, предусмотренные настоящим федеральным законом, в отношении банков и иных кредитных организаций, распространяются на небанковских поставщиков платежных услуг, в отношении которых в реестр небанковских поставщиков платежных услуг внесены сведения об оказании ими услуг по переводу денежных средств в качестве оператора

электронных денежных средств, за исключением случаев, когда в отношении таких небанковских поставщиков платежных услуг настоящим Федеральным законом предусмотрены особенности.

Статья 14

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» следующие изменения:

1) в части 1 статьи 2:

абзац первый после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг»;

абзац второй после слов «распоряжений кредитной организации» дополнить словами «, небанковскому поставщику платежных услуг»;

абзац третий после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, небанковские поставщики платежных услуг», после слов «распоряжений кредитным организациям» дополнить словами «, небанковским поставщикам платежных услуг»;

2) часть 3 статьи 7 изложить в редакции:

«3. Банки обязаны предоставлять налоговым органам справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций и индивидуальных

предпринимателей, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях осуществления налоговыми органами контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, а также за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей.

Небанковские поставщики платежных услуг обязаны предоставлять налоговым органам справки об остатках электронных денежных средств клиентов, которым указанными небанковскими поставщиками платежных услуг предоставлены электронные средства платежа, и о переводах электронных денежных средств, осуществляемых с их использованием, в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях осуществления налоговыми органами контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, а также за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей.

Запросы в банк, небанковскому поставщику платежных услуг направляются налоговыми органами в электронной форме. Форма

(форматы) и порядок направления налоговым органом запроса в банк, небанковскому поставщику платежных услуг, форма и порядок представления банками, небанковскими поставщиками платежных услуг в электронной форме информации по запросам налоговых органов утверждаются уполномоченным органом в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Форматы представления банками, небанковскими поставщиками платежных услуг в электронной форме информации по запросам налоговых органов утверждаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом»;

Статья 15

Внести в Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» следующие изменения:

1) пункт 6 статьи 4 после слов «кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг,»;

2) пункт 3 статьи 40 после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «небанковскими поставщиками платежных услуг,».

Статья 16

Внести в Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» изменения, дополнив статью 16.1 пунктами 4.1, 4.2 следующего содержания:

«4.1. При оплате товаров (работ, услуг) владелец агрегатора обязан обеспечить равные условия оплаты при использовании платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставленных операторами по переводу денежных средств, небанковскими поставщиками платежных услуг, с которыми у владельца агрегатора заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) с которыми владелец агрегатора входит в одну группу лиц, и при использовании платежных карт и иных электронных средств платежа, предоставленных другими операторами по переводу денежных средств, небанковскими поставщиками платежных услуг.

4.2. При оплате товаров (работ, услуг) владелец агрегатора обязан обеспечить прием национальных платежных инструментов на условиях, аналогичных условиям приема платежных карт и иных электронных средств платежа, не являющихся национальными платежными инструментами»;

Статья 17

Внести в статью 6.2 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 138-ФЗ «О лотереях» следующие изменения:

1) в части 1 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, обслуживающие плательщика, обязаны»;

2) часть 1.1 после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, за исключением небанковских поставщиков платежных услуг, оказывающих исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств,»;

3) часть 1.2 после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, за исключением небанковского поставщика платежных услуг, оказывающего исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств,»;

4) в части 2 слова «Кредитная организация – эмитент платежной карты обязана» заменить словами «Кредитная организация – эмитент платежной карты, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств и эмитентом платежной карты, обязаны», после слов «кредитной организации» дополнить словами «, небанковскому поставщику платежных услуг»;

5) в части 3:

абзац второй после слов «до сведения кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

абзац третий после слов «Кредитные организации,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

6) часть 12 после слов «до сведения кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг», после

слов «Кредитные организации,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

7) в части 21 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, обслуживающие плательщика, обязаны»;

8) в части 22 слова «кредитная организация - эмитент платежной карты обязана» заменить словами «кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, - эмитент платежной карты обязаны», после слов «кредитной организации» дополнить словами «небанковскому поставщику платежных услуг»;

9) часть 24 после слов после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, за исключением небанковского поставщика платежных услуг, оказывающего исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств,»;

10) часть 25 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств,», после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

11) часть 35 после слов «у кредитных организаций,» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств»;

12) часть 36 изложить в редакции:

«Запрос о представлении сведений в кредитные организации, небанковским поставщикам платежных услуг, являющимся операторами электронных денежных средств, направляется органом государственного надзора в электронном виде. Запрос должен содержать указание на то, что он направляется в соответствии с настоящим Федеральным законом. Перечень сведений, которые могут быть запрошены у кредитной организации, небанковского поставщика платежных услуг, являющегося оператором электронных денежных средств, форматы и порядок направления органом государственного надзора запроса в кредитную организацию, небанковскому поставщику платежных услуг, являющемуся оператором электронных денежных средств, устанавливаются органом государственного надзора по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.»;

13) часть 37 после слов «Кредитная организация» дополнить словами «, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств,», после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками

платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств,»;

14) часть 38 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств,»;

15) часть 39 изложить в редакции:

«39. Кредитные организации, небанковские поставщики платежных услуг, являющиеся операторами электронных денежных средств, обязаны представить в орган государственного надзора запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия у кредитной организации, небанковского поставщика платежных услуг, являющегося оператором электронных денежных средств, запрошенных сведений кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг в указанный срок информирует орган государственного надзора об отсутствии у нее запрошенных сведений.».

Статья 18

Внести в статью 5.1 Федерального закона 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» следующие изменения:

1) в части 1 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, обслуживающие плательщика, обязаны»;

2) часть 1.1 после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, за исключением небанковских поставщиков платежных услуг, оказывающих исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств,»;

3) часть 1.2 после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, за исключением небанковских поставщиков платежных услуг, оказывающих исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств,»;

4) в части 3 слова «Кредитная организация - эмитент платежной карты обязана» заменить словами «Кредитная организация – эмитент платежной карты, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств и эмитентом платежной карты, обязаны», после слов «кредитной организации» дополнить словами «небанковскому поставщику платежных услуг»;

5) часть 5 после слов «до сведения кредитных организаций» дополнить словами «и небанковских поставщиков платежных услуг»;

6) часть 6 после слов «Кредитные организации,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

7) часть 17 после слов «до сведения кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

8) часть 18 после слов «Кредитные организации,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

9) в части 27 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, обслуживающие плательщика, обязаны»;

10) в части 28 слова «кредитная организация - эмитент платежной карты обязана» заменить словами «кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, - эмитент платежной карты обязаны», после слов кредитной организации дополнить словами «небанковскому поставщику платежных услуг»;

11) часть 30 после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, за исключением

небанковского поставщика платежных услуг, оказывающего исключительно услуги по инициированию перевода денежных средств,»;

12) часть 31 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств,», после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг»;

13) часть 41 после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств»;

14) часть 42 изложить в редакции:

«42. Запрос о представлении сведений в кредитные организации, небанковским поставщикам платежных услуг, являющимся операторами электронных денежных средств направляется уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр, в электронном виде. Запрос должен содержать указание на то, что он направляется в соответствии с настоящим Федеральным законом. Перечень сведений, которые могут быть запрошены у кредитной организации, небанковского поставщика платежных услуг, являющегося оператором электронных

денежных средств форматы и порядок направления уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр, запроса в кредитную организацию, небанковскому поставщику платежных услуг, являющемуся оператором электронных денежных средств устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.»;

15) часть 43 после слов «Кредитная организация» дополнить словами

«, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств», после слов «Порядок представления кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств»;

16) часть 44 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств»;

17) часть 45 изложить в редакции:

«45. Кредитные организации, небанковские поставщики платежных услуг, являющиеся операторами электронных денежных средств обязаны представить в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр, запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр. В случае отсутствия у кредитной организации, небанковского поставщика платежных услуг, являющегося оператором электронных денежных средств запрошенных сведений кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг в указанный срок информирует уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр, об отсутствии у нее запрошенных сведений.».

Статья 19

Внести в статью 14 Федерального закона от 01 июля 2021 года № 236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации» следующие изменения:

1) часть 5 после слов «Кредитные организации,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг,»;

2) в части 6 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, обслуживающие плательщика, обязаны отказать»;

3) в части 7 слова «Кредитная организация, обслуживающая плательщика, обязана отказать» заменить словами «Кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, обслуживающие плательщика, обязаны отказать», после слов «кредитной организации» дополнить словами «, небанковскому поставщику платежных услуг, являющемуся оператором электронных денежных средств,»;

4) в части 9:

а) пункт 2 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств,», после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков

платежных услуг»;

б) пункт 3 после слов «у кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств,», после слов «в отношении кредитных организаций» дополнить словами «, небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств,»;

5) часть 10 изложить в редакции:

«10. Кредитные организации, небанковские поставщики платежных услуг, являющиеся операторами электронных денежных средств, операторы связи, операторы почтовой связи обязаны представить запрошенные в соответствии с пунктом 3 части 9 настоящей статьи сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса. В случае отсутствия у кредитной организации, небанковского поставщика платежных услуг, являющегося оператором электронных денежных средств, оператора связи, оператора почтовой связи запрошенных сведений кредитная организация, небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств, оператор связи, оператор почтовой связи в указанный срок информируют федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых

коммуникаций, информационных технологий и связи, об отсутствии у них запрошенных сведений.».

Статья 20

Внести в Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» изменение, изложив пункт 4 статьи 2 в следующей редакции:

«4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей (движимого имущества), принадлежащих заемщику и предназначенных для личного потребления, хранения вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), осуществления деятельности банковского платежного агента, оказания консультационных и информационных услуг, а также осуществления деятельности в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом требований, установленных настоящим Федеральным законом.».

Статья 21

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах» изменение, изложив часть 2 статьи 16 в следующей редакции:

«2. Кооператив вправе совмещать деятельность, предусмотренную частью 1 настоящей статьи, с деятельностью в качестве небанковского поставщика платежных услуг, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом требований, установленных настоящим Федеральным законом и учредительными документами, а также оказывать своим членам юридическую, консультационную и иную помощь, другие соответствующие целям деятельности кооператива и не противоречащие законодательству Российской Федерации услуги.».

Статья 22

Внести в статью 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4179; 2013, № 27, ст. 3480; № 52, ст. 6961; 2015, № 29, ст. 4342; 2018, № 27, ст. 3954; 2021, № 1, ст. 48; № 27, ст. 5179) следующие изменения:

1) часть 4 после слов «кредитная организация,» дополнить словами «небанковский поставщик платежных услуг, являющийся оператором электронных денежных средств,».

Статья 23

Внести в статью 7 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 30, ст. 4210; 2018, № 1, ст. 69; 2019, № 52, ст. 7841; 2021, № 9, ст. 1467; № 18, ст. 3065; № 24, ст. 4232; 2022, № 1, ст. 5) следующие изменения:

1) в пункте 9 части 3 после слов «кредитной организацией,» дополнить словами «небанковским поставщиком платежных услуг, являющимся оператором электронных денежных средств»;

2) в части 23 после слов «кредитные организации,» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг, являющиеся операторами электронных денежных средств,».

Статья 24

Внести в Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3448;

2013, № 23, ст. 2870; 2015, № 1, ст. 84; 2018, № 27, ст. 3956; 2019, № 18, ст. 2214) следующие изменения:

1) в подпункте з) пункта 5 статьи 10⁶ после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств,»;

2) в статье 15³:

в части 1 после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств,»;

в части 8 после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг, являющихся операторами электронных денежных средств,».

Статья 25

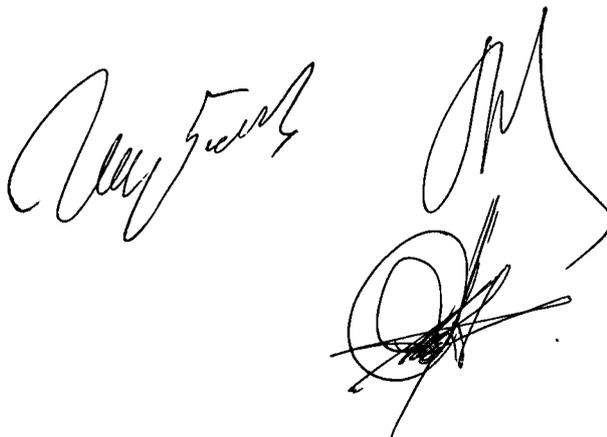
Внести в статью 3 Федерального закона от 29 декабря 2022 г. № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» следующие изменения:

1) в части 1 после слова «кредитными организациями,» дополнить словами «небанковскими поставщиками платежных услуг, являющимися операторами электронных денежных средств,».

Статья 26

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

Президент
Российской Федерации

The image shows two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is written in a cursive style and appears to be 'Александр Лукашенко'. The signature on the right is also cursive and appears to be 'Медведев'.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)» (далее – законопроект) разработан в связи с введением в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям института небанковских поставщиков платежных услуг (далее - НППУ).

Положения законопроекта взаимосвязаны с положениями проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг)».

Законопроект предусматривает внесение изменений в ряд федеральных законов:

- в Федеральный закон от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в частности, в части наделения Банка России полномочиями, необходимыми для осуществления регулирования, надзора и наблюдения за деятельностью НППУ;

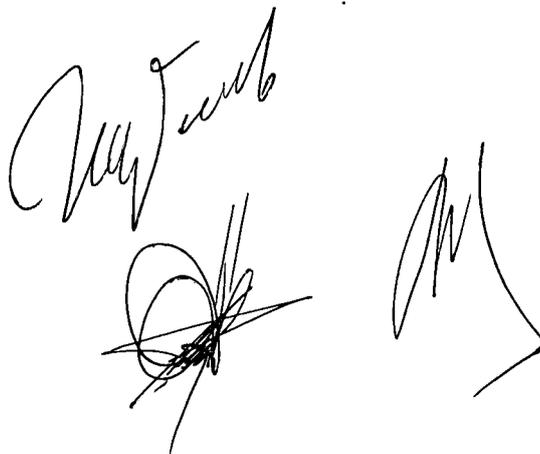
- в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в частности, в части наделения НППУ правом осуществлять банковскую операцию по осуществлению переводов электронных денежных средств, а также закрепления права поставщиков услуг по инициированию переводов денежных средств по поручению клиентов получать от кредитных организаций информацию по операциям и счетам указанных клиентов в целях оказания клиентам своих услуг;

- в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» в части закрепления требований к деятельности НППУ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- в иные федеральные законы, в частности, в части предоставления некредитным финансовым организациям права выступать в качестве НППУ.

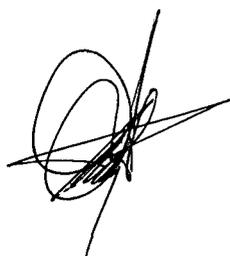
Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Three handwritten signatures in black ink are located at the bottom of the page. The top signature is the most legible, appearing to read 'И.И. Иванов'. Below it are two more signatures, one of which is a large, dense scribble.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)»

Реализация федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)» не потребует дополнительных финансовых затрат, покрываемых за счет средств федерального бюджета.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с введением института небанковских поставщиков платежных услуг)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.

Three handwritten signatures in black ink are located at the bottom of the page. The top signature is a large, cursive script. Below it are two smaller, more stylized signatures, one on the left and one on the right.