

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

### ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

##### Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872) следующие изменения:

1) часть 11 статьи 9 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Клиент обязан незамедлительно уведомить оператора по переводу денежных средств:

о факте несанкционированного доступа третьих лиц к информации о средствах доступа к электронному средству платежа,

об обоснованных подозрениях в осуществлении или подготовке третьими лицами несанкционированного доступа к электронному средству платежа, а также

о любых обстоятельствах, которые могут способствовать использованию электронного средства платежа клиента без его согласия.»

2) дополнить статьей 10<sup>1</sup> следующего содержания:

«Статья 10<sup>1</sup>. Противодействие несанкционированным операциям и порядок обратного перевода денежных средств

1. Признаки совершения перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента определяются оператором платежной системы в правилах платежной системы с учетом положений настоящего федерального закона.

2. При выявлении признаков осуществления перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента до осуществления списания денежных средств со счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, оператор по переводу денежных средств вправе, если иное не предусмотрено договором с клиентом:

1) приостановить перевод (списание) денежных средств на срок до трех рабочих дней или, если это предусмотрено договором об использовании

электронного средства платежа, отказать в авторизации перевода (списания) денежных средств (уменьшения остатка электронных денежных средств), если процесс авторизации предусмотрен технологией использования электронного средства платежа;

2) заблокировать электронное средство платежа в соответствии с условиями договора об использовании электронного средства платежа;

3) обратиться к клиенту (уполномоченному им лицу) за подтверждением согласия на осуществление перевода (списания) денежных средств (использование электронного средства платежа);

4) при отсутствии уведомления клиента об осуществлении операции без его согласия по истечении срока приостановления завершить перевод (списание) денежных средств (уменьшение остатка электронных денежных средств).

3. Права и обязанности оператора по переводу денежных средств при получении от клиента до осуществления списания средств со счета клиента (уменьшения остатка электронных денежных средств) уведомления об осуществлении перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента определяются договором с клиентом.

4. При получении от клиента уведомления об осуществлении перевода (списания) денежных средств (использования электронного средства платежа) без согласия клиента после осуществления списания средств со счета клиента (уменьшения остатка электронных денежных средств клиента) оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении соответствующего перевода (зачисления) денежных средств на счет получателя средств (увеличения остатка электронных денежных средств получателя).»

3) в статье 20:

а) в части 1 пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20) порядок взаимодействия с платежными системами, с которыми осуществляется взаимодействие;»;

б) часть 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Оператор платежной системы, участники платежной системы и операторы услуг платежной инфраструктуры в целях оказания услуг по переводу денежных средств и выполнения иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, правилами платежной системы и иными договорами, заключенными в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, вправе осуществлять взаимодействие с организациями, не являющимися участниками соответствующей платежной системы, на основании договоров, заключаемых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.»;

в) в части 6 первое предложение изложить в следующей редакции: «Правила платежной системы являются публично доступными.»;

г) часть 8.1. исключить;

4) в статье 22:

а) во втором предложении части 8 слова «системную или социальную» исключить;

б) в части 9 слова «системную или социальную» везде по тексту исключить;

в) в пункте 1 части 13 первое предложение изложить в следующей редакции:

«Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра платежной системы), оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга при переводе денежных средств на территории Российской Федерации.»;

5) в статье 24:

а) дополнить частью 2.1. следующего содержания:

«2.1. Национально значимая платежная система обязана обеспечить соответствие требованиям, установленным Банком России в отношении системно или социально значимой платежной системы, в случае признания национально значимой платежной системы системно или социально значимой соответственно.»;

б) часть 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Требования к значимым платежным системам, предусмотренные частью 8 статьи 28, частью 2 статьи 29, а также положения части 2 статьи 33 и частей 2 и 7 статьи 35 настоящего Федерального закона не применяются к национально значимым платежным системам.»;

в) в части 4 слова «системную или социальную» исключить;

б) дополнить статьей 27<sup>1</sup> следующего содержания:

«Статья 27<sup>1</sup>. Меры по противодействию несанкционированным операциям

1. В целях противодействия несанкционированным операциям оператор платежной системы реализует меры по предупреждению хищения средств клиентов операторов по переводу денежных средств (операторов электронных денежных средств) - участников платежной системы, в том числе определяет порядок обмена информацией о несанкционированных операциях, а также операциях, в отношении которых у оператора по переводу денежных средств

(оператора электронных денежных средств) возникли обоснованные сомнения в том, что она совершается с согласия клиента (уполномоченного им лица). Для передачи информации об указанных операциях оператору платежной системы, а также обработки им указанной информации получение согласия соответствующего физического лица либо его уведомление не требуется.

2. Оператор платежной системы при реализации мер по предупреждению хищения средств клиентов операторов по переводу денежных средств (операторов электронных денежных средств), вправе передавать полученную информацию о несанкционированных операциях, а также операциях, в отношении которых у работника оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) возникли обоснованные сомнения в том, что она совершается с согласия клиента (уполномоченного им лица) исключительно операторам по переводу денежных средств (операторам электронных денежных средств), с которыми у оператора платежной системы заключены соглашения, направленные на реализацию мер по противодействию несанкционированным операциям, Банку России, а также иным государственным органам в установленных законом случаях. По поручению оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) оператор платежной системы вправе направлять информацию о конкретной несанкционированной операции, а также операции, в отношении которой у работника оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) возникли обоснованные сомнения в том, что она совершается с согласия клиента (уполномоченного им лица) в соответствующие правоохранительные органы.»

7) статью 30.6 дополнить частью 5 следующего содержания:

«5) Оператор НСПК в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК оказывает кредитным организациям услуги по верификации данных владельцев электронных средств платежа на основании сведений, содержащихся в информационной системе (базе данных) национальной системы платежных карт.»

## Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Законопроект) подготовлен в целях совершенствования регулирования деятельности субъектов платежных систем, исключения излишнего регулирующего воздействия на последних, а также совершенствования процедур по противодействию несанкционированным операциям по переводу (списанию) денежных средств (использованию электронных средств платежа).

Законопроектом предлагаются следующие изменения.

1. Исключено требование Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон) о том, что правилами платежной системы должен определяться перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие. Указанная поправка обусловлена возникающей коллизией, заключающейся в том, что закон не допускает взаимодействие данной платежной системы с платежной системой, не включенной в указанный перечень, при этом платежная система не может быть включена в перечень до того, как с ней началось взаимодействие (заключено соглашение о взаимодействии). Кроме того, данный перечень не является постоянным, при этом его изменение влечет необходимость изменения оператором платежной системы правил платежной системы с соблюдением соответствующих требований и сроков введения их в действие, установленных Законом.

2. Введена норма, закрепляющая право оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников взаимодействовать с кредитными организациями, не являющимися участниками платежной системы, на основании гражданско-правовых договоров. В связи с действием принципа свободы договора оператор платежной системы не обладает возможностью

принудить кредитную организацию к вхождению ее в состав участников платежной систем, при этом отсутствует возможность отказать в осуществлении перевода по распоряжению такой организации. Взаимодействие с кредитной организацией, не являющейся участником платежной системы, осуществляется в целях проведения переводов, однако на нее не могут распространяться требования правил соответствующей платежной системы. Данная ситуация влечет для оператора платежной системы и иных ее участников возникновение рисков, связанных с нарушением требований Закона, в частности части 39 статьи 15.

3. Из состава правил платежной системы исключены тарифы. Данная поправка связана с тем, что установленные частями 8 и 8.1. статьи 20 Закона сроки введения в действие изменений в правила платежной системы (не менее 2 месяцев) и уведомления Банка России о внесении изменений в правила платежной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов (120 календарных дней), создают препятствия для оперативного принятия операторами платежных систем решений по тарифной политике при соответствующем изменении рыночных условий.

4. Из сферы распространения требования об установлении контроля Российской Федерации, Банка России и граждан РФ в отношении контролируемых лиц для целей признания платежной системы национально значимой исключены операционные и клиринговые центры платежной системы, не обслуживающие переводы внутри Российской Федерации. Указанные субъекты платежной системы в большинстве случаев не соответствуют указанному требованию, что влечет для платежной системы отсутствие возможности признания ее национально значимой. При этом операционные и клиринговые центры платежной системы, оказывающие услуги только в рамках трансграничных переводов, не обеспечивают, соответственно, бесперебойность переводов на территории Российской Федерации. Таким образом, распространение на них вышеуказанного требования в целях обеспечения бесперебойности расчетов на территории Российской Федерации является не целесообразным.

5. Исключены положения, влекущие распространение на национально значимые платежные системы требований, предъявляемых к системно и социально значимым платежным системам, а также введены нормы, устраняющие пробелы регулирования процедуры признания платежной системы утратившей национальную значимость.

Федеральным законом от 05.05.2014 г. № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Закон были введены понятие национально значимой платежной системы, а также положения, регулирующие соответствующие отношения. Целью вышеуказанного закона являлось создание условий обеспечения бесперебойности переводов денежных средств на территории РФ. В рамках данного закона не предполагалось распространение требований, предъявляемых к системно и социально значимым платежным системам, на платежные системы, признаваемые в установленном порядке национально значимыми. Распространение вышеуказанных требований на национально значимые платежные системы не целесообразно по ряду причин, прежде всего, ввиду существенного различия целей признания их таковыми. В отличие от последних, национально значимые платежные системы не должны отвечать критериям, установленным пп. 1 и 2 ст. 22 Закона и, следовательно, в большинстве случаев не являются стратегически важными для экономики страны в силу незначительности доли обслуживаемых ими переводов либо отсутствия охвата ими сфер, оказывающих влияние на экономику страны в целом. При этом распространение на них данных требований создает излишнюю нагрузку на данную категорию субъектов НПС, дополнительные риски, связанные с нарушением законодательства о НПС, а также увеличивает расходы операторов платежной системы и иных субъектов национально значимых платежных систем, которые могут быть впоследствии возложены на конечных потребителей платежных услуг.

6. В связи с тем, что одним из ключевых вопросов обеспечения защиты информации и успешного противодействия хищениям денежных средств является своевременное выявление несанкционированных операций и противодействие

таким операциям, в Закон введены нормы, направленные на организацию обмена информацией между участниками платежной системы в целях противодействия несанкционированным операциям как внутри платежной системы, так и в процессе взаимодействия с другими платежными системами, а именно:

- предусмотрена обязанность клиента незамедлительно уведомлять оператора по переводу денежных средств и фактах несанкционированного доступа третьих лиц к информации о средствах доступа к электронному средству платежа, счету или управлению счетом клиента (логине, коде, пароле и т.п.), а также о любых обстоятельствах, которые могут способствовать использованию электронного средства платежа (счета) клиента без его согласия;

- определен порядок действий операторов по переводу денежных средств согласно правилам платежной системе в случае выявления несанкционированных операций с целью возврата денежных средств законному владельцу;

- введено право оператора платежной системы организовать обмен информацией о несанкционированных операциях между участниками платежной системы в целях предотвращения хищения денежных средств без получения согласия клиента на передачу такой информации.

7. В целях развития механизма упрощенной идентификации и в связи с предлагаемыми изменениями в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» введена норма, позволяющая оператору национальной системы платежных карт подтверждать сведения, представленные клиентом - физическим лицом кредитной организации на основании сведений, содержащихся в информационной системе (базе данных) национальной системы платежных карт.