

Центральный банк Российской Федерации

**ПРС**

**Платежные и расчетные  
системы**

**Выпуск 35**

**Законодательство в сфере  
национальной платежной  
системы  
(Часть I)**

**2012**

© Центральный банк Российской Федерации, 2007  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов Банка России  
E-mail: prs@cbr.ru, тел.8(495) 771-45-64, факс 8(495) 771-97-11

Издание подготовлено к печати отделом периодических изданий Банка России  
Департамента внешних и общественных связей

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:  
<http://www.cbr.ru>

Отпечатано в ОАО "Типография "Новости"  
105005, Москва, ул. Фр. Энгельса, 46

**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В СФЕРЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**  
(Часть I)

## Содержание

Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» .....	7
Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» .....	41
Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов» .....	58
Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств» .....	60
Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств» .....	62
Инструкция Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» .....	64
Указание Банка России от 25 июня 2012 года № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций» .....	69
Положение Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .....	74
Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2696-У «Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации» .....	96

# ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

## О национальной платежной системе

Принят Государственной Думой  
Одобен Советом Федерации

14 июня 2011 года  
22 июня 2011 года

### ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

#### Статья 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе

1. Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

2. Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

#### Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы);

2) оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

3) оператор электронных денежных средств – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

4) банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом;

5) банковский платежный субагент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом;

6) оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

7) оператор услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

8) операционный центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее – операционные услуги);

9) платежный клиринговый центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее – услуги платежного клиринга);

10) центральный платежный клиринговый контрагент – платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

11) расчетный центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее – расчетные услуги);

12) перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

13) трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

14) безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

15) безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

16) окончательность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

17) платежная услуга – услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

18) электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

19) электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

20) платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

21) значимая платежная система – платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система или социально значимая платежная система);

22) правила платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

23) участники платежной системы – организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

24) обмен электронными сообщениями – получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

25) платежные клиринговые позиции – суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы.

## **ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

### **Статья 4. Порядок оказания платежных услуг**

1. Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами в соответствии с требованиями статьи 14 настоящего Федерального закона.

3. Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи».

4. Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

### **Статья 5. Порядок осуществления перевода денежных средств**

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее – распоряжение клиента).

2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

4. Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств.

5. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

6. В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее – посредники в переводе).

7. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

8. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

9. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

10. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 25 настоящего Федерального закона.

11. При переводе денежных средств обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

12. Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

1) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;

2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;

4) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

13. Клиент обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. 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.

## **Статья 6. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств**

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее – требование получателя средств).

2. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

3. Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

4. Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

5. Требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств или через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

6. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

7. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

8. При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

9. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

10. В случае частичного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств обязан указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

11. При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

12. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан проверить соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

13. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

14. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан вернуть требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность обслуживающего плательщика оператора по переводу денежных средств в указанном случае запросить акцепт плательщика.

15. Оператор по переводу денежных средств обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

#### **Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств**

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

2. Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

3. Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

4. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее – остаток электронных денежных средств).

5. Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента.

6. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту.

7. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона.

8. Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств.

9. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона.

10. Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

11. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.



12. Договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, может быть предусмотрена возможность использования плательщиком – физическим лицом и получателем средств – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных средств платежа, когда действия, указанные в части 10 настоящей статьи, осуществляются одновременно (далее – автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора электронных денежных средств.

13. Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

14. В случае автономного режима использования электронного средства платежа оператор электронных денежных средств направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств незамедлительно после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с частью 12 настоящей статьи.

15. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий, указанных в части 10 настоящей статьи.

16. В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями части 12 настоящей статьи и окончательным после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с частью 12 настоящей статьи.

17. Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

18. В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств.

19. Оператор электронных денежных средств осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет. Такой остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица не может быть выдан наличными денежными средствами.

21. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

22. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

23. Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

24. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

25. Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом – физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:



- 1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
- 3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом оператору электронных денежных средств;
- 5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

#### **Статья 8. Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения**

1. Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее – реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

2. Распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

3. Оператор по переводу денежных средств вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения клиента.

4. При приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5. Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

6. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и договором, а также направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

7. При недостаточности денежных средств распоряжение клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, не принимается к исполнению оператором по переводу денежных средств и клиенту незамедлительно направляется уведомление об этом.

8. Прием распоряжения клиента к исполнению подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или договором.

9. Распоряжение клиента может быть до наступления безотзывности перевода денежных средств отозвано клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

10. Распоряжение клиента исполняется оператором по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении клиента. Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

11. Исполнение распоряжения клиента подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

12. Положения настоящей статьи применяются также в случае приема и исполнения распоряжений посредниками в переводе и в случае составления операторами по переводу денежных средств рас-

поряжений от своего имени в целях исполнения распоряжений клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между операторами по переводу денежных средств.

## **Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа**

1. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

2. Оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

3. До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаям повышенного риска использования электронного средства платежа.

4. Оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

6. Оператор по переводу денежных средств обязан фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

7. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

10. Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств клиента и оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

11. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

13. В случае, если оператор по переводу денежных средств не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия клиента.

14. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент не направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента.

15. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента – физического лица о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент – физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств должен

возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом – физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица.

16. Положения части 15 настоящей статьи в части обязанности оператора по переводу денежных средств возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом – физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием клиентом – физическим лицом электронного средства платежа, предусмотренного частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона.

#### **Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств**

1. Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» использование электронного средства платежа осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

3. Допускается превышение суммы, указанной в части 2 настоящей статьи, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

4. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» использование электронного средства платежа осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

5. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного персонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

6. Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в частях 2, 4 и 5 настоящей статьи. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств в соответствии с частями 20 и 21 статьи 7 настоящего Федерального закона.

7. Использование электронного средства платежа клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Указанное электронное средство платежа является корпоративным. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств.

8. Допускается превышение суммы, указанной в части 7 настоящей статьи, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

9. В случае превышения суммы, указанной в части 7 настоящей статьи, оператор электронных денежных средств обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

10. Оператор электронных средств платежа обязан обеспечивать при использовании электронных средств платежа, предусмотренных настоящей статьёй, возможность их определения клиентами как персонифицированных, персонифицированных или корпоративных электронных средств платежа.

11. Переводы электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в по-

рядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

12. При переводе электронных денежных средств с использованием персонализированных электронных средств платежа и корпоративных электронных средств платежа на остаток электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить невозможность использования электронного средства платежа до ознакомления клиента – физического лица с информацией, указанной в части 25 статьи 7 настоящего Федерального закона.

14. Положения настоящей статьи о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются также к электронным средствам платежа, используемым нотариусом, занимающимся частной практикой, или адвокатом, учредившим адвокатский кабинет.

### **ГЛАВА 3. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

#### **Статья 11. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности**

1. Операторами по переводу денежных средств являются:

- 1) Банк России;
- 2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
- 3) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк).

2. Банк России осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нормативными актами Банка России.

3. Кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

4. Внешэкономбанк осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

#### **Статья 12. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности**

1. Оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

3. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу. Положения настоящей части не распространяются на прекращение денежных обязательств с участием организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

4. Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. В уведомлении должны быть указаны:

- 1) наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств, а также номер его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа;
- 3) наименования организаций, привлеченных оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга (при их привлечении).

5. Оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, включая:

- 1) порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;
  - 2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
  - 3) порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
  - 4) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
  - 5) порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
  - 6) порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.
6. Оператор электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.
7. Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

### **Статья 13. Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц – абонентов оператора связи**

1. Оператор электронных денежных средств вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи (далее – оператор связи), договор, по условиям которого оператор электронных денежных средств вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица – абонента такого оператора связи за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи, в порядке, установленном настоящей статьей. Увеличение остатка электронных денежных средств оператором электронных денежных средств осуществляется при наличии договора, заключенного с таким физическим лицом, предусмотренного частью 1 статьи 7 настоящего Федерального закона.
2. Оператор связи не вправе предоставлять физическому лицу – абоненту денежные средства в целях увеличения оператором электронных денежных средств остатка электронных денежных средств.
3. Оператор электронных денежных средств и оператор связи осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в целях увеличения остатков электронных денежных средств в порядке, предусмотренном договором.
4. Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица – абонента оператора связи осуществляется на основании его распоряжения, передаваемого оператором связи оператору электронных денежных средств, в соответствии с соглашением между физическим лицом – абонентом и оператором связи.
5. Оператор связи обязан уменьшить сумму денежных средств физического лица – абонента, внесенных им в качестве аванса за услуги связи, незамедлительно после получения подтверждения оператора электронных денежных средств об увеличении остатка электронных денежных средств указанного физического лица – абонента. С момента увеличения остатка электронных денежных средств оператор электронных денежных средств становится обязанным перед физическим лицом в размере суммы, на которую был увеличен остаток электронных денежных средств.
6. Оператор связи до предоставления возможности передачи распоряжений физического лица – абонента, указанных в части 4 настоящей статьи, обязан обеспечить физическому лицу – абоненту возможность ознакомления с информацией о деятельности оператора электронных денежных средств, указанной в части 25 статьи 7 настоящего Федерального закона.
7. Оператор связи должен предоставлять физическому лицу – абоненту до передачи его распоряжения оператору электронных денежных средств следующую информацию:
  - 1) об электронном средстве платежа физического лица;
  - 2) о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;
  - 3) о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом – абонентом, в случае его взимания;
  - 4) о дате и времени предоставления информации.
8. Физическое лицо – абонент вправе отказаться от передачи распоряжения оператору электронных денежных средств после получения информации, указанной в части 7 настоящей статьи, а опе-

ратор связи обязан обеспечить ему такую возможность.

9. Положения частей 7 и 8 настоящей статьи не применяются в случае, если с физического лица – абонента не взимается вознаграждение оператором связи, а также оператором электронных денежных средств за увеличение остатка электронных денежных средств.

10. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять увеличение остатка электронных денежных средств физического лица – абонента при превышении сумм, установленных статьей 10 настоящего Федерального закона.

11. Оператор связи обязан направить физическому лицу – абоненту с использованием сетей радиотелефонной подвижной связи подтверждение увеличения остатка электронных денежных средств незамедлительно после получения соответствующей информации от оператора электронных денежных средств. Такое подтверждение должно включать в себя информацию, предусмотренную частью 7 настоящей статьи.

12. Оператор связи обязан осуществлять расчеты с оператором электронных денежных средств в сумме увеличенных остатков электронных денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения остатков электронных денежных средств. При неисполнении оператором связи указанной обязанности оператор электронных денежных средств приостанавливает увеличение остатков электронных денежных средств до исполнения такой обязанности оператором связи.

#### **Статья 14. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента)**

1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения идентификации клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в пунктах 1 и 2 части 1 настоящей статьи. При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

3. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществлении указанной в части 1 настоящей статьи деятельности (ее части) (далее – операции банковского платежного агента) от имени оператора по переводу денежных средств;

2) проведении банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;

3) использовании банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи;

4) подтверждении банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям частей 10–13 настоящей статьи;

5) предоставлении банковским платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 15 настоящей статьи;

6) применении банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- 1) осуществлении указанной в части 1 настоящей статьи деятельности (ее части) (далее – операции банковского платежного субагента) от имени оператора по переводу денежных средств;
- 2) осуществлении операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3) запрете для платежного банковского субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента;
- 4) использовании банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи;
- 5) подтверждении банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям частей 10–13 настоящей статьи;
- 6) предоставлении банковским платежным субагентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 15 настоящей статьи;
- 7) применении банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

5. По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 3) списание денежных средств на банковские счета.

6. Осуществление иных операций, помимо предусмотренных частью 5 настоящей статьи, по специальному банковскому счету не допускается.

7. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) обязанностей по сдаче оператору по переводу денежных средств полученных от физических лиц наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а также по использованию банковскими платежными агентами (субагентами) специальных банковских счетов для осуществления расчетов осуществляют налоговые органы Российской Федерации.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан выдавать налоговым органам справки о наличии у него специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами), в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами) у такого оператора по переводу денежных средств, могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 7 настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами).

9. Форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса оператору по переводу денежных средств устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления оператором по переводу денежных средств информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления оператором по переводу денежных средств в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

10. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа – кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 3) наименование операции банковского платежного агента (субагента);
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;

- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 9) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

11. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

12. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

13. Применяемые банковским платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

14. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата банковский платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.

15. При привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
- 2) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 3) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;
- 4) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- 7) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

16. При использовании банковским платежным агентом (субагентом) платежного терминала или банкомата информация, предусмотренная частью 15 настоящей статьи, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

17. Банковский платежный агент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с оператором по переводу денежных средств.

18. Банковский платежный субагент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента с оператором по переводу денежных средств.

19. Оператор по переводу денежных средств должен вести перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту) и с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять перечень банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу. Банковский платежный агент обязан передавать оператору по переводу денежных средств информацию о привлеченных банковских платежных субагентах, необходимую для включения в указанный перечень, в порядке, установленном договором с оператором по переводу денежных средств.

20. Оператор по переводу денежных средств должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21. Несоблюдение банковским платежным агентом условий его привлечения, требований настоящей статьи и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.

22. Банковский платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом, а также требований настоящей статьи.

23. Несоблюдение банковским платежным субагентом условий его привлечения и требований настоящей статьи является основанием для одностороннего отказа банковского платежного агента от исполнения договора с таким банковским платежным субагентом, в том числе по требованию оператора по переводу денежных средств.

24. Порядок осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка России и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

25. Порядок осуществления контроля банковским платежным агентом за деятельностью банковского платежного субагента устанавливается договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

### **Статья 15. Оператор платежной системы и требования к его деятельности**

1. Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.

2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

4. Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.

5. Оператор платежной системы обязан:

1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, когда оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;

3) организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе;

4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

6. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

7. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

8. К регистрационному заявлению кредитной организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) решение органа управления кредитной организации об организации платежной системы;

2) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

3) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

4) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе.

9. Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям:

1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 миллионов рублей;

2) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, должны иметь высшее экономическое, высшее юридическое образование или высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а при наличии иного высшего профессионального образования – опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет;

3) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, не должны иметь судимость за преступления в сфере экономики, а также фактов расторжения трудового договора с ними по инициативе работодателя на основании, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

10. К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) учредительные документы;

2) решение уполномоченного органа такой организации об организации платежной системы;

3) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

4) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

5) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;

6) письменное согласие кредитной организации, в том числе в форме заключенного с ней договора, стать расчетным центром платежной системы с учетом требований части 6 настоящей статьи;

7) документы, содержащие сведения о размере чистых активов организации, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Банк России для регистрации. Указанные формы отчетности должны быть подписаны единоличным исполнительным органом организации и главным бухгалтером (их заместителями);

8) документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 9 настоящей статьи.

11. В срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения регистрационного заявления от организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации.

12. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.

13. Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства Банка России.

14. Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.

15. Платежная система должна иметь наименование, указанное в правилах платежной системы, содержащее слова «платежная система». Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система» или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы. Операторы услуг платежной инфраструктуры, участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к платежной системе в соответствии с правилами платежной системы. Банк России вправе использовать слова «платежная система» в отношении платежной системы Банка России.

16. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан соблюдать требования, предусмотренные частью 9 настоящей статьи, в течение всего времени осуществления деятельности оператора платежной системы.

17. Банк России отказывает кредитной организации в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:

1) непредставления документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи;

2) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.

18. Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:

- 1) непредставления документов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи;
- 2) установления несоответствия организации требованиям, предусмотренным частью 9 настоящей статьи;
- 3) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.

19. В случае отказа в регистрации в качестве оператора платежной системы Банк России в письменной форме уведомляет об этом организацию, направившую регистрационное заявление, с указанием оснований отказа и приложением представленных для регистрации документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.

20. Организация, являющаяся оператором платежной системы, намеревающаяся стать оператором другой платежной системы, обязана направить в Банк России дополнительное регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, с указанием регистрационного номера в реестре операторов платежных систем.

21. К дополнительному регистрационному заявлению кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные частью 8 настоящей статьи.

22. К дополнительному регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные пунктами 2–8 части 10 настоящей статьи.

23. Банк России принимает решение о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, или решение об отказе в такой регистрации в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения дополнительного регистрационного заявления.

24. В случае принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Банк России включает информацию в реестр операторов платежных систем без присвоения нового регистрационного номера и направляет организации уведомление по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

25. Организация вправе стать оператором другой платежной системы со дня получения уведомления Банка России о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы.

26. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана направить в Банк России ранее выданное регистрационное свидетельство.

27. Банк России направляет организации новое регистрационное свидетельство с указанием платежных систем, оператором которых является организация, на следующий рабочий день после дня получения от организации ранее выданного регистрационного свидетельства.

28. Банк России принимает решение об отказе в регистрации кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи.

29. Банк России принимает решение об отказе в регистрации организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных пунктами 2–8 части 10 настоящей статьи, либо при несоответствии оператора платежной системы установленным требованиям.

30. При изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при его регистрации, оператор платежной системы обязан уведомить Банк России по установленной им форме в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Банк России в течение трех рабочих дней со дня его получения вносит соответствующие изменения в реестр операторов платежных систем.

31. Банк России вправе принимать решения об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем по следующим основаниям и в следующие сроки:

- 1) на основании заявления оператора платежной системы с указанием им рабочего дня, в который сведения об организации исключаются из реестра операторов платежных систем, – в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления оператора платежной системы;
- 2) в случаях, предусмотренных частями 8 и 9 статьи 34 настоящего Федерального закона, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;
- 3) в случае установления Банком России при осуществлении надзора факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы, – в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

4) при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, – в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии Банком России;

5) в случае ликвидации оператора платежной системы как юридического лица – в рабочий день, следующий за днем, в который Банку России стало известно о ликвидации юридического лица, являющегося оператором платежной системы.

32. Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 31 настоящей статьи, не допускается.

33. При исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем и не позднее дня, следующего за днем такого исключения, направляет организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра операторов платежных систем, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 части 31 настоящей статьи. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана возвратить Банку России свое регистрационное свидетельство.

34. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, уведомления об исключении сведений из реестра операторов платежных систем, осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в течение срока, установленного частью 5 статьи 5 настоящего Федерального закона. В отношении значимых платежных систем срок прекращения осуществления и завершения переводов денежных средств может быть увеличен Банком России, но не более чем до одного месяца.

35. Порядок завершения переводов денежных средств центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в случае отзыва у них лицензий на осуществление банковских операций определяется федеральным законом.

36. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

37. Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

38. Деятельность оператора платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств между операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, может осуществляться только организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующей требованиям настоящего Федерального закона.

39. Оператор по переводу денежных средств, за исключением Банка России, у которого открыты банковские счета не менее трех других операторов по переводу денежных средств и между этими счетами осуществляются переводы денежных средств в течение трех месяцев подряд в размере, превышающем значение, установленное Банком России, обязан обеспечить в соответствии с требованиями настоящей статьи направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы в течение 30 дней после дня начала соответствия указанному требованию. По истечении четырех месяцев после дня начала соответствия указанному требованию осуществление перевода денежных средств между банковскими счетами операторов по переводу денежных средств, открытыми у такого оператора по переводу денежных средств, допускается только в рамках платежной системы. Требования настоящей части не распространяются на операторов по переводу денежных средств, являющихся расчетными центрами платежных систем, операторы платежных систем которых зарегистрированы Банком России, в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках указанных платежных систем.

40. Банк России направляет организации, осуществляющей деятельность оператора платежной системы и не направившей в Банк России регистрационное заявление в соответствии с настоящей статьей, требование о регистрации такой организации в качестве оператора платежной системы. Указанная организация обязана направить в Банк России регистрационное заявление не позднее 30 календарных дней со дня получения такого требования либо прекратить осуществление деятельности оператора платежной системы.

## **Статья 16. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности**

1. Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или Внешэкономбанк.
2. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации.
3. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации.
4. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
5. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
6. Банк России осуществляет деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.
7. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключаемыми с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.
8. Правилами платежной системы должны определяться требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры в соответствии с настоящим Федеральным законом.
9. В отношении операторов услуг платежной инфраструктуры должны быть определены требования к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы, которые должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.
10. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с правилами платежной системы.
11. При осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям настоящего Федерального закона и находятся на территории Российской Федерации, за исключением случая, предусмотренного частью 8 статьи 17 настоящего Федерального закона.

## **Статья 17. Требования к деятельности операционного центра**

1. Операционный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.
2. В платежной системе может быть несколько операционных центров.
3. Операционный центр обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы, между участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром, между платежным клиринговым центром и расчетным центром.
4. Операционный центр может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные правилами платежной системы.
5. Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный участникам платежной системы, платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.
6. Правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг ответственность операционного центра за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.
7. В случае, если правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень беспере-

бойности оказания операционных услуг в течение определенного времени, могут быть установлены ответственность операционного центра за реальный ущерб и неустойка.

8. Оператор платежной системы в случаях и порядке, предусмотренных правилами платежной системы, вправе привлечь операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. В указанном случае оператор платежной системы несет ответственность за надлежащее оказание операционных услуг участникам платежной системы.

## **Статья 18. Требования к деятельности платежного клирингового центра**

1. Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с участниками платежной системы, операционным центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

2. В платежных системах, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, услуги платежного клиринга могут оказываться в рамках клиринговой услуги клиринговой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

3. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров.

4. Договор об оказании услуг платежного клиринга, заключаемый с участниками платежной системы, является договором присоединения.

5. В соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с расчетным центром, платежный клиринговый центр обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения участников платежной системы.

6. Платежный клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные участникам платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

7. Правилами платежной системы и договором об оказании услуг платежного клиринга ответственность платежного клирингового центра за убытки может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

8. Центральным платежным клиринговым контрагентом может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк в порядке, предусмотренном правилами платежной системы и договорами об оказании услуг платежного клиринга.

9. Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

1) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

2) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

## **Статья 19. Требования к деятельности расчетного центра**

1. Расчетным центром может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

2. В платежной системе может быть несколько расчетных центров.

3. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы.

4. Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии).

5. Расчетный центр платежной системы в случае, предусмотренном частью 2 статьи 18 настоящего Федерального закона, может исполнять распоряжения участников платежной системы, поступившие от клиринговой организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

#### **ГЛАВА 4. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

##### **Статья 20. Правила платежной системы**

1. Правилами платежной системы должны определяться:

- 1) порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;
  - 2) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;
  - 3) ответственность за несоблюдение правил платежной системы;
  - 4) критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;
  - 5) порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;
  - 6) применяемые формы безналичных расчетов;
  - 7) порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
  - 8) порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;
  - 9) порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
  - 10) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
  - 11) порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
  - 12) порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;
  - 13) система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
  - 14) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
  - 15) временной регламент функционирования платежной системы;
  - 16) порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;
  - 17) порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
  - 18) порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
  - 19) требования к защите информации;
  - 20) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;
  - 21) порядок изменения правил платежной системы;
  - 22) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.
2. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены другие положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы.
3. Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.
4. В правилах платежной системы запрещается установление:
- 1) требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих требованиям части 10 статьи 21 настоящего Федерального закона;
  - 2) требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условие об исключительном участии);

3) требований к участникам платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы на основании договоров, заключаемых между участниками платежной системы, под ответственность таких участников;

4) требований к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры);

5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами.

5. Оператор платежной системы обязан предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы.

6. Правила платежной системы, включая тарифы, являются публично доступными. Оператор платежной системы вправе не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом.

7. Участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

8. Оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила платежной системы при условии:

1) обеспечения участникам платежной системы возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;

2) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 1 настоящей части.

9. Правила платежной системы Банка России определяются нормативными актами Банка России на основании настоящего Федерального закона.

10. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

## **Статья 21. Участники платежной системы**

1. Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

2) профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;

3) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) органы Федерального казначейства;

5) организации федеральной почтовой связи.

2. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

3. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки.

4. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе.

5. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе.

6. Прямое участие в платежной системе требует открытия в расчетном центре банковского счета организации, становящейся прямым участником, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

7. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации, осуществляющие обяза-

тельное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации), и органы Федерального казначейства.

8. Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику – организации, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

9. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

10. Для каждого вида участия в платежной системе правилами такой платежной системы устанавливаются отдельные критерии участия, которые должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников платежной системы одного вида в платежную систему. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы.

11. Операторы по переводу денежных средств, за исключением Банка России, могут участвовать в платежных системах в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств при условии уведомления об этом Банка России не позднее 10 календарных дней со дня начала участия в платежной системе в порядке, установленном Банком России.

12. Операторы по переводу денежных средств не могут участвовать в платежной системе, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств на территории Российской Федерации, при наличии одного из следующих условий:

- 1) отсутствия на территории Российской Федерации юридического лица, выполняющего функции оператора платежной системы, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона;
- 2) отсутствия правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона;
- 3) нарушения требований части 11 статьи 16 настоящего Федерального закона;
- 4) нарушения требований части 10 статьи 29 настоящего Федерального закона.

## **Статья 22. Признание платежной системы значимой**

1. Платежная система является системно значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

- 1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных Банком России;
- 2) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке;
- 3) осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

2. Платежная система является социально значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

- 1) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России;
- 2) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России;
- 3) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве не менее значения, установленного Банком России;
- 4) осуществления в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов – физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России.

3. Признание платежной системы значимой осуществляется Банком России на основании информации, подтверждающей соответствие платежной системы установленным критериям значимости:

- 1) при регистрации Банком России оператора платежной системы;

2) при осуществлении Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе;  
3) на основании письменного заявления оператора платежной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платежной системы установленным критериям значимости.

4. При принятии решения о признании платежной системы значимой Банк России в течение семи календарных дней:

1) включает информацию о признании платежной системы значимой в реестр операторов платежных систем;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы значимой.

5. Банк России публикует информацию о включении платежной системы в перечень значимых платежных систем в официальном издании Банка России «Вестник Банка России».

6. Платежная система признается значимой со дня включения информации о признании ее значимой в реестр операторов платежных систем.

7. Оператор значимой платежной системы обязан:

1) в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой обеспечить соблюдение требований, предъявляемых Банком России в соответствии со статьей 24 настоящего Федерального закона;

2) в течение 120 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой внести необходимые изменения в правила платежной системы в целях соблюдения требований статьи 24 настоящего Федерального закона и направить измененные правила платежной системы в Банк России либо не позднее семи календарных дней уведомить Банк России о соответствии правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы, требованиям статьи 24 настоящего Федерального закона.

8. Банк России осуществляет анализ соответствия значимой платежной системы установленным критериям значимости. В случае, если ранее признанная значимой платежная система не соответствует в течение шести календарных месяцев ни одному из установленных критериев значимости, Банк России выносит решение о признании такой платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

9. После принятия решения о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость Банк России в течение семи календарных дней:

1) включает информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в реестр операторов платежных систем;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

10. Банк России публикует информацию о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость в официальном издании Банка России «Вестник Банка России».

11. Платежная система Банка России признается системно значимой платежной системой.

12. Банк России обязан обеспечить соблюдение платежной системой Банка России требований к системно значимым платежным системам, предусмотренных статьей 24 настоящего Федерального закона.

### **Статья 23. Порядок проверки Банком России соответствия правил значимой платежной системы установленным требованиям**

1. Проверка соответствия правил значимой платежной системы требованиям, установленным настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – проверка соответствия), осуществляется Банком России после признания платежной системы значимой.

2. Оператор значимой платежной системы в срок, указанный в пункте 2 части 7 статьи 22 настоящего Федерального закона, представляет в Банк России для проверки соответствия правила платежной системы в двух экземплярах либо сообщает Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы.

3. Проверка соответствия правил значимой платежной системы осуществляется Банком России в срок, не превышающий 90 календарных дней со дня представления правил значимой платежной системы для проверки соответствия правил платежной системы или со дня сообщения Банку России о возможности проверки соответствия правил платежной системы, представленных Банку России при регистрации оператора платежной системы.

4. При соответствии правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России предоставляет на пра-

вилах платежной системы отметку о соответствии и направляет один экземпляр правил значимой платежной системы оператору значимой платежной системы.

5. При несоответствии правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в письменной форме уведомляет оператора платежной системы о таком несоответствии. в уведомлении указываются требования, которым не соответствуют представленные Банку России правила платежной системы, а также срок, который не может быть более 90 дней, для их изменения и повторного представления Банку России для проверки соответствия.

6. При внесении изменений в правила значимой платежной системы, в том числе по требованию Банка России, предъявленному при осуществлении Банком России надзора в национальной платежной системе, оператор значимой платежной системы обязан представить изменения указанных правил в Банк России для проверки соответствия не позднее 10 дней после внесения указанных изменений.

## **Статья 24. Требования к значимой платежной системе**

1. Банк России устанавливает следующие требования к системно значимой платежной системе:

1) осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков в режиме реального времени;

2) осуществление расчета в платежной системе в режиме реального времени или в течение одного дня;

3) осуществление расчета через расчетный центр, соответствующий требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России;

4) обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг;

5) соответствие системы управления рисками значимой платежной системы требованиям, установленным частью 8 статьи 28 настоящего Федерального закона.

2. Банк России устанавливает следующие требования к социально значимой платежной системе:

1) осуществление оператором платежной системы, и (или) платежным клиринговым центром, и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков на постоянной основе;

2) осуществление расчета через расчетный центр, являющийся банком – участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, соответствующий требованиям управления рисками, установленным Банком России, или через небанковскую кредитную организацию, осуществляющую расчет по счетам других кредитных организаций не менее трех лет;

3) соответствие требованиям, предусмотренным пунктами 4 и 5 части 1 настоящей статьи.

3. Требования Банка России к значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы значимой.

4. При утрате платежной системой значимости установленные Банком России требования к значимой платежной системе могут не соблюдаться со дня получения оператором платежной системы уведомления Банка России о признании платежной системы утратившей системную или социальную значимость.

## **Статья 25. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе**

1. Платежный клиринг в платежной системе осуществляется платежным клиринговым центром посредством:

1) выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений участников платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

2) передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы;

3) направления участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также передачи извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений участников платежной системы выполняются платежным клиринговым центром в соответствии с правилами платежной системы.

3. Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе.

4. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального распоряжения участника платежной системы или общей суммы распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком или получателем средств.

5. После определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения участников платежной системы передаются платежным клиринговым центром расчетному центру для исполнения.

6. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком, и общей суммой распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является получателем средств.

7. После определения платежной клиринговой позиции на нетто-основе платежный клиринговый центр передает расчетному центру для исполнения распоряжения платежного клирингового центра на сумму определенных платежных клиринговых позиций на нетто-основе участников платежной системы и (или) принятые распоряжения участников платежной системы.

8. Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) центрального платежного клирингового контрагента на основании поступивших от платежного клирингового центра распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

9. При заключении между операторами платежных систем договора о взаимодействии между платежными системами платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками одной платежной системы осуществляются соответственно платежным клиринговым центром и расчетным центром этой платежной системы, если иное не предусмотрено договором о взаимодействии между платежными системами. Платежный клиринг и расчет в целях перевода денежных средств между участниками различных платежных систем осуществляются в порядке, предусмотренном договором о взаимодействии между платежными системами.

## **Статья 26. Обеспечение банковской тайны в платежной системе**

Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

## **Статья 27. Обеспечение защиты информации в платежной системе**

1. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает требования к защите указанной информации.

2. Контроль и надзор за выполнением требований, установленных Правительством Российской Федерации, осуществляются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, в пределах их полномочий и без права ознакомления с защищаемой информацией.

3. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными частью 2 настоящей статьи. Контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора в национальной платежной системе в установленном им порядке, согласованном с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными частью 2 настоящей статьи.

## **Статья 28. Система управления рисками в платежной системе**

1. В целях настоящего Федерального закона под системой управления рисками в платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба.

2. Оператор платежной системы обязан определить одну из следующих используемых в платежной системе организационных моделей управления рисками в платежной системе:

- 1) самостоятельное управление рисками в платежной системе оператором платежной системы;
- 2) распределение функций по оценке и управлению рисками между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы;
- 3) передача функций по оценке и управлению рисками оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, расчетному центру.

3. Система управления рисками должна предусматривать следующие мероприятия:

- 1) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных правилами платежной системы;
- 2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- 3) доведение до органов управления оператора платежной системы соответствующей информации о рисках;
- 4) определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 6) определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- 8) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- 9) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- 10) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- 11) определение порядка обеспечения защиты информации в платежной системе.

4. Способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

5. Система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

- 1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;
- 2) создание гарантийного фонда платежной системы;
- 3) управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;
- 4) осуществление расчета в платежной системе до конца рабочего дня;
- 5) осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;
- 6) обеспечение возможности предоставления кредита;
- 7) использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- 8) другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

6. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы коллегиального органа по управлению рисками в платежной системе, в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников платежной системы. В состав органа по управлению рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России с правом совещательного голоса.

7. В функциональные обязанности и компетенцию органа управления рисками входят:

- 1) установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск, и проведение указанной оценки;
- 2) формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

8. Система управления рисками значимой платежной системы должна предусматривать создание органа управления рисками значимой платежной системы, указанного в части 6 настоящей статьи, и использование не менее двух способов управления рисками, указанных в пунктах 1–7 части 5 настоящей статьи.

## Статья 29. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы

1. Порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы устанавливается правилами платежной системы.

2. При осуществлении расчета на нетто-основе в значимой платежной системе должно обеспечиваться исполнение наибольшего по размеру обязательства участника значимой платежной системы.

3. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы. Правилами платежной системы может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента и (или) расчетного центра.

4. Порядок определения размера гарантийного взноса устанавливается правилами платежной системы.

5. Гарантийный фонд платежной системы используется оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы.

6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств участником платежной системы его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

7. При недостаточности гарантийного взноса участника платежной системы используются гарантийные взносы других участников платежной системы в порядке, предусмотренном правилами платежной системы. В этом случае указанный участник платежной системы обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов, а также уплатить проценты за их использование, если это предусмотрено правилами платежной системы.

8. В случае прекращения участия в платежной системе участнику платежной системы возвращается его гарантийный взнос в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами платежной системы.

9. Гарантийный фонд платежной системы учитывается на отдельном банковском счете, открываемом оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту или участникам платежной системы (далее – счет гарантийного фонда платежной системы) в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона.

10. Счет гарантийного фонда платежной системы может быть открыт только в Банке России, Внешэкономбанке, а также в банке – участнике системы страхования вкладов или небанковской кредитной организации, не имеющей права осуществлять размещение привлеченных во вклады денежных средств.

## Статья 30. Счет гарантийного фонда платежной системы

1. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы оператору платежной системы операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений оператора платежной системы.

2. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы без распоряжения центрального платежного клирингового контрагента, либо на основании распоряжений центрального платежного клирингового контрагента с согласия оператора платежной системы.

3. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы участнику платежной системы операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента без распоряжения участника платежной системы, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений участника платежной системы, которому открыт такой счет, с согласия оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента.

4. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платежной системы соответственно оператор платежной системы или оператор платежной системы и центральный платежный клиринговый контрагент имеют право получать от оператора по переводу денежных средств, у которого открыт счет гарантийного фонда платежной системы, информацию об операциях по этому счету.

5. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платежной системы указывается лицо, которое вправе давать распоряжения по этому счету в соответствии с требованиями частей 2 и 3 настоящей статьи.

6. Согласие оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента на совершение операций по счету гарантийного фонда платежной системы дается способом, предусмотренным договором банковского счета в соответствии с правилами платежной системы.

7. Оператор платежной системы, центральный платежный клиринговый контрагент, участник платежной системы вправе переводить на счет гарантийного фонда платежной системы собственные денежные средства в случаях, предусмотренных частями 3 и 7 статьи 29 настоящего Федерального закона.

8. В случае признания оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы банкротом денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, в конкурсную массу не включаются и подлежат возврату предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы.

9. По долгам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, а также не могут быть приостановлены операции по указанному счету. Приостановление операций по счету гарантийного фонда платежной системы по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, не допускается.

10. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.

## **ГЛАВА 5. НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

### **Статья 31. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе**

1. Основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие.

2. В целях настоящего Федерального закона надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3. Надзор за соблюдением кредитными организациями требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, за исключением случая, указанного в части 8 статьи 34 настоящего Федерального закона.

4. Надзор за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее – поднадзорные организации) требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. В целях настоящего Федерального закона наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее – наблюдаемые организации), другими 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.

### **Статья 32. Осуществление надзора в национальной платежной системе**

1. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России:

1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем;

2) проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона;

3) осуществляет действия и применяет меры принуждения в соответствии со статьей 34 настоящего Федерального закона в случае нарушения поднадзорными организациями требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2. Банк России определяет формы и сроки предоставления отчетности, в том числе в виде отчетности поднадзорной организации и сводной отчетности по платежной системе, методику составления указанной отчетности.

3. При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

4. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

### **Статья 33. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций**

1. Банк России проводит плановые инспекционные проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года в соответствии с утвержденным Банком России планом проверок.

2. При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Банк России проводит внеплановые инспекционные проверки.

3. Инспекционные проверки могут проводиться по отдельным вопросам деятельности поднадзорных организаций либо являться комплексными.

4. При проведении инспекционной проверки поднадзорной организации уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право:

- 1) получать и проверять документы поднадзорной организации;
- 2) при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;
- 3) получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации;
- 4) получать доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации;
- 5) получать доступ к информационным системам поднадзорной организации, включая получение информации в электронном виде.

5. По итогам инспекционной проверки уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют акт инспекционной проверки, содержащий общую информацию о деятельности поднадзорной организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов, сведения о фактах противодействия проверке.

6. Срок проведения инспекционной проверки Банка России не может превышать три месяца.

7. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций регулируется нормативными актами Банка России.

### **Статья 34. Действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России**

1. В случаях, если нарушения требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России поднадзорной организацией непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, Банк России осуществляет следующие действия:

1) доводит до сведения органов управления поднадзорной организации информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней;

2) направляет органам управления поднадзорной организации рекомендации надзорного органа по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение нарушения.

2. В случаях, если нарушения требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России поднадзорной организацией влияют на бесперебойность функционирования платежной системы либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, Банк России применяет одну из следующих мер принуждения:

1) направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

2) ограничивает (приостанавливает) предписанием оказание операционных услуг, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, и (или) услуг платежного клиринга.

3. В предписание об устранении нарушения не включается информация о неприменении поднадзорной организацией документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами, предписаниями Банка России или актами Банка России, предусмотренными пунктом 1 части 1 настоящей статьи.

4. Меры принуждения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, применяются Банком России также в следующих случаях:

1) при повторном в течение последних 12 месяцев нарушении поднадзорной организацией требования настоящего Федерального закона или принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России, если в отношении поднадзорной организации Банком России за нарушение этого требования осуществлялись действия, предусмотренные пунктом 1 части 1 настоящей статьи, или применялись меры принуждения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи;

2) при действиях (бездействии) поднадзорной организации, повлекших (повлекшем) приостановление (прекращение) осуществления переводов денежных средств в рамках платежной системы либо их несвоевременное осуществление, если в отношении поднадзорной организации Банком России осуществлялись действия, предусмотренные пунктом 1 части 1 настоящей статьи, или применялись меры принуждения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи;

3) если предписание Банка России не было выполнено поднадзорной организацией в установленный срок;

4) при неустранении нарушения, информация о котором была доведена Банком России до сведения поднадзорной организации в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи, в установленный срок.

5. Мера принуждения, указанная в пункте 2 части 2 настоящей статьи, вводится на определенный предписанием срок и 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.

6. В случае, если по истечении срока действия меры принуждения, указанной в пункте 2 части 2 настоящей статьи, допущенные нарушения не устранены, срок действия данной меры принуждения может быть продлен предписанием Банка России до устранения нарушения.

7. Предписание Банка России о применении меры принуждения, указанной в пункте 2 части 2 настоящей статьи, направляется оператору платежной системы и оператору услуг платежной инфраструктуры, в отношении которых вводится ограничение.

8. В случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

9. В случае неоднократного в течение года применения к оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, за нарушение требований настоящего Федерального закона или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, если указанное нарушение влияет на бесперебойность функционирования платежной системы, мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России исключает оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией, из реестра операторов платежных систем.

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

11. Банк России привлекает поднадзорную организацию и ее должностных лиц к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

### **Статья 35. Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе**

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

1) сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения (далее – мониторинг);

2) оценку деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее – оценка);

3) подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее – инициирование изменений).

2. Приоритетным является наблюдение за значимыми платежными системами, которое осуществляется Банком России посредством всех видов деятельности, указанных в части 1 настоящей статьи. В отношении наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы, платежных систем, не являющихся значимыми, а также других объектов наблюдения Банк России осуществляет мониторинг.

3. При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы информацию об оказываемых ими платежных услугах, услугах платежной инфраструктуры.

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 наблюдаемых организаций и связанных с ними 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 наблюдаемых организаций.

7. До проведения оценки Банк России предлагает оператору значимой платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная оператором значимой 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 оператора оцениваемой значимой платежной системы.

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

1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления наблюдаемой организацией с их последующим обсуждением;

2) совместно с наблюдаемыми организациями разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

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

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе не реже одного раза в два года.

11. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе определяется нормативными актами Банка России.

### **Статья 36. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе**

1. При осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе Банк России взаимодействует с федеральными органами исполнительной власти.

2. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделкам, совершенным на организованных торгах, Банк России взаимодействует с федеральным органом исполнительной власти по финансовым рынкам, в том числе по вопросам участия в платежных системах профессиональных участников рынка ценных бумаг, юридических лиц – участников организованных торгов и (или) участников клиринга, а также по вопросам взаимодействия операторов услуг платежной инфраструктуры с клиринговыми организациями, центральными контрагентами и (или) депозитариями.

3. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Банк России взаимодействует с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

### **Статья 37. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе**

1. Сотрудничество Банка России с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств осуществляется в соответствии с заключенными с ними соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

2. Банк России может запросить центральный банк и иной орган надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены в ходе исполнения функций надзора и наблюдения, а также может предоставить центральному банку и иному органу надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений о переводах денежных средств, при условии обеспечения указанным органом надзора и наблюдения в национальной платежной системе режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и иных органов надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации в соответствии с заключенными соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

## **ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 38. Заключительные положения**

1. Организации, которые на день вступления в силу настоящего Федерального закона являлись обязанными лицами по денежным обязательствам, предусмотренным частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона (далее – обязанные организации), вправе продолжать принятие на себя таких денежных обязательств в течение 15 месяцев со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

2. В течение срока, указанного в части 1 настоящей статьи, обязанный организация вправе также осуществить уступку прав требования и перевод долга по принятым денежным обязательствам, предусмотренным частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона, кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. В этом случае обязанный организация обязана уведомить физических лиц о предстоящей уступке прав требования и переводе долга путем размещения соответствующего объявления в средствах массовой информации, на своем интернет-сайте, а также вправе направить уведомление иным способом.

3. Если в течение 30 календарных дней с момента первого размещения уведомления в средствах массовой информации или на своем интернет-сайте физическое лицо не направило в адрес обязанный организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, считается, что физическое лицо выразило согласие на уступку прав требования и перевод долга.

4. Если физическое лицо в срок, указанный в части 3 настоящей статьи, направило в адрес обязанный организации в письменном или электронном виде свои возражения против уступки прав требования и перевода долга, обязанный организация не вправе осуществить уступку прав требования и перевод долга. В этом случае обязательства между обязанный организацией и физическим лицом в части денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона, прекращаются с момента получения обязанный организацией возражений физического лица. При этом обязанный организация должна в течение трех рабочих дней со дня обращения физического лица возвратить остаток денежных средств, переданных ей физическим лицом в целях принятия обязанный организацией денежных обязательств, предусмотренных частью 3 статьи 12 настоящего Федерального закона.

5. Кредитные организации, осуществляющие перевод электронных денежных средств на день вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны привести свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

6. Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона и направить в Банк России регистрационное заявление в соответствии со статьей 15 настоящего Федерального закона в течение шести месяцев со дня вступления в силу указанной статьи настоящего Федерального закона.

7. Положения части 11 статьи 16 и пункта 3 части 12 статьи 21 настоящего Федерального закона в части привлечения операционного центра и (или) платежного клирингового центра применяются по истечении трех лет после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

8. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона деятельность банковских платежных агентов (субагентов) без использования специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 статьи 14 настоящего Федерального закона не допускается.

9. Действие статьи 14 настоящего Федерального закона распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями и организациями, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными предпринимателями в соответствии со статьей 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

### **Статья 39. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона**

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

2. Пункты 12–16 статьи 3, статьи 5, 6 и 8 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Статьи 1, 2, пункты 1, 6–11, 20–25 статьи 3, статьи 15 и 16, части 1–7 статьи 17, статьи 18–25, 27–37 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

4. Части 2, 4–8, 11–16 статьи 9 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 18 месяцев после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

**Президент Российской Федерации Д. Медведев**

Москва, Кремль  
27 июня 2011 года № 161-ФЗ

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе»

Принят Государственной Думой

14 июня 2011 года

Одобрен Советом Федерации

22 июня 2011 года

(в ред. Федеральных законов от 18.07.2011 № 242-ФЗ,  
от 03.12.2011 № 383-ФЗ, от 06.12.2011 № 401-ФЗ)

#### Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033, 5037; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45; 2006, № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; 2009, № 9, ст. 1043; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905) следующие изменения:

1) часть третью статьи 1 изложить в следующей редакции:

«Небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее – небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.»;

2) в статье 5:

а) в части первой:

в пункте 4 слово «расчетов» заменить словами «переводов денежных средств»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).»;

б) дополнить частью седьмой следующего содержания:

«Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.»;

3) в части второй статьи 11 третье предложение изложить в следующей редакции: «Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.», дополнить предложением следующего содержания: «Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.»;

4) в части первой статьи 13 слова «в статье 13<sup>1</sup> настоящего Федерального закона» заменить словами «в Федеральном законе «О национальной платежной системе»;

5) статью 13<sup>1</sup> признать утратившей силу;

6) в статье 14:

а) дополнить подпунктом 9 следующего содержания:

«9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего профессионального образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа);

о наличии (об отсутствии) судимости.»;

б) дополнить частью второй следующего содержания:

«Положения подпункта 8 части первой настоящей статьи не распространяются на случай представления документов для государственной регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций.»;

7) часть вторую статьи 15 изложить в следующей редакции:

«Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, – в срок, не превышающий трех месяцев.»;

8) абзац второй подпункта 1 части первой статьи 16 дополнить словами «(для кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, отсутствие у них высшего профессионального образования)»;

9) в статье 26:

а) часть тринадцатую изложить в следующей редакции:

«Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»;

б) дополнить частью восемнадцатой следующего содержания:

«Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.»;

в) дополнить частью девятнадцатой следующего содержания:

«Положения настоящей статьи распространяются на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).»;

г) дополнить частью двадцатой следующего содержания:

«Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.»;

10) в статье 27:

а) часть первую после слов «на хранении в кредитной организации,» дополнить словами «а также на остаток электронных денежных средств»;

б) часть вторую изложить в следующей редакции:

«При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест. «;

в) часть третью после слов «на хранении в кредитной организации,» дополнить словами «а также на остаток электронных денежных средств»;

11) в статье 28:

а) в части первой слова «создаваемые в установленном порядке расчетные центры и» исключить;

б) дополнить частью седьмой следующего содержания:

«Кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе.»;

12) часть пятую статьи 29 после слов «держателем этой карты,» дополнить словами «либо об отсутствии такого вознаграждения,», дополнить словами «либо об отсутствии такого вознаграждения».

## Статья 2

Пункт 1 статьи 7 Закона Российской Федерации от 21 марта 1991 года № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 15, ст. 492; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 34, ст. 1966; № 33, ст. 1912; 1993, № 12, ст. 429; Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 28, ст. 3484; 2002, № 1, ст. 2; 2003, № 21, ст. 1957; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3436; 2009, № 29, ст. 3599) дополнить абзацем следующего содержания:

«Осуществлять контроль за соблюдением платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), использованию платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления расчетов, а также налагать штрафы на организации и индивидуальных предпринимателей за нарушение указанных требований.».

## Статья 3

Часть четвертую статьи 37 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2004, № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439; 2009, № 23, ст. 2776) после слов «банковскому платежному агенту» дополнить словом «(субагенту)».

## Статья 4

Статью 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2006, № 1, ст. 5; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437) дополнить пунктом 24 следующего содержания:

«24) взаимодействует с Банком России при осуществлении Банком России надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчета по сделкам с ценными бумагами и (или) сделкам, совершенным на организованных торгах, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе.».

## Статья 5

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487; 2000, № 2, ст. 134; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3231; 2005, № 45, ст. 4585; 2006, № 31, ст. 3436; 2007, № 1, ст. 28, 31; № 18, ст. 2118; 2008, № 26, ст. 3022; № 48, ст. 5500, 5519; 2009, № 52, ст. 6450; 2010, № 31, ст. 4198; № 45, ст. 5752; № 48, ст. 6247; № 49, ст. 6420; 2011, № 1, ст. 16) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 23 дополнить подпунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>) о возникновении или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств – в течение семи дней со дня возникновения (прекращения) такого права;»;

2) пункт 3 статьи 45 дополнить подпунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>) с момента передачи физическим лицом в банк поручения на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства без открытия счета в банке денежных средств, предоставленного банку физическим лицом, при условии их достаточности для перечисления;»;

3) в статье 46:

а) наименование дополнить словами «, а также за счет его электронных денежных средств»;

б) пункт 1 дополнить словами «и его электронные денежные средства»;

в) абзац второй пункта 2 после слов «индивидуального предпринимателя» дополнить словами «, а также поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя»;

г) дополнить пунктом 6<sup>1</sup> следующего содержания:

«6<sup>1</sup>. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя налоговый орган вправе взыскать налог за счет электронных денежных средств.

Взыскание налога за счет электронных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя производится путем направления в банк, в котором находятся электронные денежные средства, поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств на счет налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в банке.

Поручение налогового органа на перевод электронных денежных средств должно содержать указание реквизитов корпоративного электронного средства платежа налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя, с использованием которого должен быть осуществлен перевод электронных денежных средств, указание подлежащей переводу суммы, а также реквизитов счета налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя.

Взыскание налога может производиться за счет остатков электронных денежных средств в рублях, а при их недостаточности за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте. При взыскании налога за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте и указании в поручении налогового органа на перевод электронных денежных средств валютного счета налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя банк осуществляет перевод электронных денежных средств на этот счет.

При взыскании налога за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте и указании в поручении налогового органа на перевод электронных денежных средств рублевого счета налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя руководитель (заместитель руководителя) налогового органа одновременно с поручением налогового органа на перевод электронных денежных средств направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня иностранной валюты налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя. Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, осуществляются за счет налогоплательщика (налогового агента). Банк осуществляет перевод электронных денежных средств на рублевый счет налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату перевода электронных денежных средств.

При недостаточности или отсутствии электронных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в день получения банком поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств такое поручение исполняется по мере получения электронных денежных средств.

Поручение налогового органа на перевод электронных денежных средств исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога производится за счет остатков электронных денежных средств в рублях, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте.»;

д) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя либо его электронных денежных средств или при отсутствии информации о счетах налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя либо информации о реквизитах его корпоративного электронного средства платежа, используемого для переводов электронных денежных средств, налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в соответствии со статьей 47 настоящего Кодекса.»;

е) пункт 8 дополнить словами «либо приостановление переводов электронных денежных средств»;

4) в статье 48:

а) абзац первый пункта 1 после слов «денежных средств на счетах в банке» дополнить словами «, электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа,»;

б) подпункт 1 пункта 5 дополнить словами «и электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа»;

5) пункт 3 статьи 60 после слов «на счете налогоплательщика» дополнить словами «или остатка его электронных денежных средств»;

6) в статье 76:

а) наименование после слов «в банках» дополнить словами «, а также переводов электронных денежных средств»;

б) в пункте 1:

абзац первый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов электронных денежных средств»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Приостановление переводов электронных денежных средств означает прекращение банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, если иное не предусмотрено пунктом 2 настоящей статьи.»;

в) в пункте 2:

абзац первый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

абзац второй после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

дополнить новым абзацем четвертым следующего содержания:

«Приостановление переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации в случае, предусмотренном настоящим пунктом, означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа.»;

абзац четвертый считать абзацем пятым;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Приостановление переводов электронных денежных средств в иностранной валюте налогоплательщика-организации в случае, предусмотренном настоящим пунктом, означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной указанной в решении налогового органа сумме в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату начала действия приостановления перевода электронных денежных средств в иностранной валюте указанного налогоплательщика.»;

г) в пункте 3:

абзац первый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

абзац второй после слов «по счетам» дополнить словами «и переводов электронных денежных средств»;

д) в пункте 4:

абзац первый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

абзац второй после слов «налогоплательщика-организации» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Порядок направления в банк в электронном виде решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств или решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;

абзац четвертый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

абзац пятый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

е) пункт 5 после слов «операции по которым приостановлены,» дополнить словами «а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен,», дополнить словами «и о переводах его электронных денежных средств»;

ж) пункт 6 после слов «в банке» дополнить словами «, переводов его электронных денежных средств»;

з) в пункте 7:

абзац первый после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств», после слов «таких операций» дополнить словами «, таких переводов», дополнить слова-

ми «, решения налогового органа об отмене приостановления переводов его электронных денежных средств»;

абзац второй после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае, если после принятия решения о приостановлении переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации в банке изменились наименование налогоплательщика-организации и (или) реквизиты корпоративного электронного средства платежа налогоплательщика-организации, переводы электронных денежных средств с использованием которого приостановлены по этому решению налогового органа, указанное решение подлежит исполнению банком также в отношении налогоплательщика-организации, изменившей свое наименование, и переводов электронных денежных средств с использованием корпоративного электронного средства платежа, имеющего измененные реквизиты.»;

и) пункт 8 после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

к) дополнить пунктом 9<sup>3</sup> следующего содержания:

«9<sup>3</sup>. Положения пунктов 9, 9<sup>1</sup> и 9<sup>2</sup> настоящей статьи применяются также в случае приостановления переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации.»;

л) пункт 10 после слов «в банке» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств»;

м) в пункте 11 слова «а также» исключить, дополнить словами «, а также в отношении приостановления переводов электронных денежных средств указанных лиц»;

н) пункт 12 после слов «по счетам налогоплательщика-организации» дополнить словами «и переводов его электронных денежных средств», дополнить словами «и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств».

7) в статье 86:

а) в пункте 1:

абзац первый после слов «индивидуальным предпринимателям» дополнить словами «и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств»;

абзац второй после слов «(индивидуального предпринимателя)» дополнить словами «, о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа», слова «открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета» заменить словом «события»;

абзац третий после слов «реквизитов счета» дополнить словами «, о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа»;

абзац четвертый после слов «реквизитов счета» дополнить словами «, о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа»;

б) в пункте 2:

абзац первый после слов «(индивидуальных предпринимателей)» дополнить словами «, а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств»;

в абзаце втором слова «а также» исключить, после слов «в банке» дополнить словами «, а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Указанная в настоящем пункте информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя), приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя) и приостановления переводов электронных денежных средств.»;

в) пункт 4 дополнить словами «, а также в отношении корпоративных электронных средств платежа указанных лиц, используемых для переводов электронных денежных средств»;

- 8) пункт 1 статьи 102 дополнить подпунктом 6 следующего содержания:  
«6) предоставляемых в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах, предусмотренную Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».»;
- 9) дополнить статьей 135<sup>2</sup> следующего содержания:

«Статья 135<sup>2</sup>. **Нарушение банком обязанностей, связанных с электронными денежными средствами**

1. Предоставление права организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, использовать корпоративное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, а равно предоставление указанного права при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств этого лица

влекут взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей.

2. Несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений о предоставлении (прекращении) права организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа

влечет взыскание штрафа в размере 40 тысяч рублей.

3. Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента его поручения на перевод электронных денежных средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафа,

влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности – в размере 20 тысяч рублей.

4. Неправомерное неисполнение банком в установленный настоящим Кодексом срок поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств

влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки.

5. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия остатка электронных денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которого в банке находится поручение налогового органа,

влечет взыскание штрафа в размере 30 процентов не поступившей в результате таких действий суммы.

6. Непредставление банком справок об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 настоящего Кодекса и (или) несообщение об остатках электронных денежных средств, переводы которых приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 настоящего Кодекса, а также представление справок с нарушением установленного срока или справок, содержащих недостоверные сведения,

влекут взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.»;

10) статью 136 изложить в следующей редакции:

«Статья 136. **Порядок взыскания с банков штрафов и пеней**

Штрафы, указанные в статьях 132–135<sup>2</sup>, взыскиваются в порядке, аналогичном предусмотренному настоящим Кодексом порядку взыскания санкций за налоговые правонарушения.».

## Статья 6

Внести в Бюджетный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2005, № 1, ст. 8; 2007, № 18, ст. 2117; 2010, № 19, ст. 2291) следующие изменения:

1) в пункте 2 статьи 160<sup>1</sup>:

а) дополнить новым абзацем седьмым следующего содержания:

«предоставляет информацию, необходимую для уплаты денежных средств физическими и юридическими лицами за государственные и муниципальные услуги, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах в соответствии

с порядком, установленным Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»;

б) абзац седьмой считать абзацем восьмым;

2) в пункте 1 статьи 166<sup>1</sup>:

а) дополнить новым абзацем двадцать вторым следующего содержания:

«осуществляет создание, ведение, развитие и обслуживание Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах»;

б) дополнить абзацем двадцать третьим следующего содержания:

«устанавливает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах»;

в) абзац двадцать второй считать абзацем двадцать четвертым.

## Статья 7

Статью 28 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2004, № 34, ст. 3536; 2009, № 18, ст. 2153) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Сделка, совершенная кредитной организацией – участником платежной системы, центральным платежным клиринговым контрагентом, расчетным центром платежной системы, по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, при условии соответствия указанной сделки требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе» не может быть признана недействительной по основаниям, предусмотренным настоящей статьей.»

**Статья 8** исключена<sup>1</sup>.

## Статья 9

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007) следующие изменения:

1) в статье 7:

а) в пункте 1<sup>1</sup> слова «установление и идентификация выгодоприобретателя» заменить словами «представителя клиента и (или) выгодоприобретателя»;

б) в пункте 1<sup>2</sup> слова «установление и идентификация выгодоприобретателя» заменить словами «представителя клиента и (или) выгодоприобретателя»;

в) дополнить пунктом 1<sup>4</sup> следующего содержания:

«1<sup>4</sup>. Идентификация клиента – физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.»;

г) дополнить пунктом 1<sup>5</sup> следующего содержания:

«1<sup>5</sup>. Кредитная организация вправе поручать на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.»;

д) дополнить пунктом 1<sup>6</sup> следующего содержания:

«1<sup>6</sup>. В случае, указанном в пункте 1<sup>5</sup> настоящей статьи, кредитная организация, поручившая проведение идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.»;

<sup>1</sup> См. ст. 24 Федерального закона от 03.12.2011 № 383-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 05.12.2011, № 49 (ч. 5), ст. 7061).

- е) дополнить пунктом 1<sup>7</sup> следующего содержания:  
«1<sup>7</sup>. Кредитные организации, организации федеральной почтовой связи, которым поручено проведение идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией.»;
- ж) дополнить пунктом 1<sup>8</sup> следующего содержания:  
«1<sup>8</sup>. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации лицо, которому в соответствии с пунктом 1<sup>5</sup> настоящей статьи кредитная организация поручила проведение идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора кредитной организации с указанным лицом.»;
- з) дополнить пунктом 1<sup>9</sup> следующего содержания:  
«1<sup>9</sup>. Лица, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации в соответствии с пунктом 1<sup>5</sup> настоящей статьи, должны передавать кредитной организации в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке, предусмотренном договором, в течение срока, устанавливаемого Банком России по согласованию с уполномоченным органом.»;
- и) дополнить пунктом 1<sup>10</sup> следующего содержания:  
«1<sup>10</sup>. Кредитная организация обязана сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации.»;
- к) в абзаце девятом пункта 2 слово «рекомендаций» заменить словом «требований»;
- 2) в статье 8:  
а) в части третьей слова «до пяти рабочих дней» заменить словами «до 30 суток»;
- б) дополнить новой частью четвертой следующего содержания:  
«По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.»;
- в) части четвертую и пятую считать соответственно частями пятой и шестой;
- 3) часть вторую статьи 10 дополнить словами «или на основе принципа взаимности».

## Статья 10

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3529, 3533; 2005, № 1, ст. 9, 13, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 1, ст. 10; № 2, ст. 172; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3433, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 29, 33; № 16, ст. 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5553; 2008, № 18, ст. 1941; № 20, ст. 2251; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6235, 6236; 2009, № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759, 2776; № 26, ст. 3120, 3122; № 29, ст. 3597, 3642; № 30, ст. 3739; № 45, ст. 5267; № 48, ст. 5711, 5724; № 52, ст. 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 21, ст. 2525; № 23, ст. 2790; № 27, ст. 3416; № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4002, 4005, 4006, 4007; № 31, ст. 4158, 4164, 4193, 4195, 4206, 4207, 4208; № 41, ст. 5192, 5193; № 49, ст. 6409; 2011, № 1, ст. 10, 23, 54; № 7, ст. 901, 905; № 15, ст. 2039; № 17, ст. 2310; № 19, ст. 2715) следующие изменения:

- 1) в статье 15.1:  
а) наименование изложить в следующей редакции:  
«Статья 15.1. **Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов»;**
- б) в абзаце первом слово «Нарушение» заменить словами «1. Нарушение»;
- в) дополнить частью 2 следующего содержания:  
«2. Нарушение платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических

лиц, осуществляемой платежными агентами», банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а равно неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов –

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.»;

2) главу 15 дополнить статьей 15.36 следующего содержания:

**«Статья 15.36. Неисполнение предписания Банка России, направленного им при осуществлении надзора в национальной платежной системе**

Повторное в течение года неисполнение оператором платежной системы, операционным центром, платежным клиринговым центром предписания Банка России, направленного им при осуществлении надзора в национальной платежной системе, –

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.»;

3) часть 1 статьи 23.1 после цифр «15.33,» дополнить словами «15.36 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией),»;

4) в статье 28.3:

а) пункт 81 части 2 изложить в следующей редакции:

«81) должностные лица Банка России – об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.26, частями 1–4 статьи 15.27, статьей 15.36 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией) настоящего Кодекса;»;

б) в абзаце первом части 4 слова «и уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации» заменить словами «, уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и Банком России»;

5) в статье 32.2:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Сумма административного штрафа вносится или переводится лицом, привлеченным к административной ответственности, в кредитную организацию, в том числе с привлечением банковского платежного агента или банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», организацию федеральной почтовой связи либо платежному агенту, осуществляющему деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».»;

б) часть 5 после слов «свидетельствующего об уплате административного штрафа,» дополнить словами «и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах,»;

в) дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Банк или иная кредитная организация, организация федеральной почтовой связи, платежный агент, осуществляющий деятельность по приему платежей физических лиц, или банковский платежный агент (субагент), осуществляющий деятельность в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», которым уплачивается сумма административного штрафа, обязаны незамедлительно после уплаты административного штрафа лицом, привлеченным к административной ответственности, направлять информацию об уплате административного штрафа в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах, предусмотренную Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

## **Статья 11**

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907) следующие изменения:

1) абзац четвертый части первой статьи 3 изложить в следующей редакции:

«обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.»;

2) статью 4 дополнить пунктом 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;»;

3) абзац пятый пункта 8 статьи 13 изложить в следующей редакции:

«обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;»;

4) дополнить статьей 62<sup>1</sup> следующего содержания:

«**Статья 62<sup>1</sup>**. Банк России устанавливает для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренных пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», следующие обязательные нормативы:

1) норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 2 процентов;

2) норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны управлять операционным риском и обеспечивать бесперебойность осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, представляют отчетность в Банк России ежеквартально.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, представляют отчетность в Банк России раз в полгода.

Порядок и формы представления отчетности небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, устанавливаются нормативными актами Банка России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

1) на корреспондентском счете в Банке России;

2) на депозитах Банка России;

3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами их управления, в порядке, установленном Банком России для банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.»;

5) часть первую статьи 73 изложить в следующей редакции:

«**Статья 73**. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры по отношению к нарушителям.»;

6) часть четвертую статьи 74 изложить в следующей редакции:

«К кредитной организации не могут быть применены Банком России меры, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.»;

7) главу XII признать утратившей силу;

8) дополнить главой XII<sup>1</sup> следующего содержания:

«Глава XII<sup>1</sup>. **Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы**

**Статья 82<sup>1</sup>**. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы осуществляются Банком России в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

Направления развития национальной платежной системы определяются стратегией развития национальной платежной системы, принимаемой Банком России.

**Статья 82<sup>2</sup>**. Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

**Статья 82<sup>3</sup>**. Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов.».

## **Статья 12**

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 21, ст. 1957; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3599; 2010, № 31, ст. 4161) следующие изменения:

1) абзац девятый статьи 1 после слов «банковского платежного агента,» дополнить словом «субагента,»;

2) пункт 4 статьи 2 после слов «банковских платежных агентов,» дополнить словом «субагентов,»;

3) в статье 4:

а) абзац второй пункта 1 после слов «банковскими платежными агентами,» дополнить словом «субагентами,»;

б) абзац первый пункта 1<sup>1</sup> после слов «банковским платежным агентом,» дополнить словом «субагентом,», после слов «банковскими платежными агентами,» дополнить словом «субагентами,»;

4) абзац первый пункта 1 статьи 5 после слов «банковскими платежными агентами,» дополнить словом «субагентами,»;

## **Статья 13**

Статью 54 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2895; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 10, ст. 1069) дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Денежные средства, являющиеся авансом абонента – физического лица за услуги связи, могут быть использованы для увеличения остатка электронных денежных средств такого абонента в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».».

## **Статья 14**

Внести в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; 2008, № 30, ст. 3606) следующие изменения:

1) в статье 10:

а) дополнить частью 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.»;

б) часть 3 дополнить словами «, за исключением случаев, установленных частью 1<sup>1</sup> настоящей статьи»;

2) в статье 14:

а) абзац первый части 2 дополнить словами «, а также переводами электронных денежных средств»;

б) часть 3 дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9) перевода без открытия банковского счета физическим лицом – резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом – резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, осуществляемых

в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.».

### **Статья 15**

Часть 2 статьи 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2008, № 52, ст. 6225) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) являющиеся электронными денежными средствами.».

### **Статья 16**

Часть 3 статьи 40 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434) после слова «организациями» дополнить словами «, организациями – операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при осуществлении ими деятельности в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе»».<sup>2</sup>.

### **Статья 17**

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849) следующие изменения:

1) статью 70:

а) дополнить частью 12 следующего содержания:

«12. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.»;

б) дополнить частью 13 следующего содержания:

«13. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, открытом в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.»;

2) статью 71 дополнить частью 7 следующего содержания:

«7. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.»;

3) статью 72 дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.».

**Статья 18** исключена<sup>3</sup>.

### **Статья 19**

Внести в Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; № 48, ст. 5739; 2010, № 19, ст. 2291) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. К отношениям, регулируемым настоящим Федеральным законом, нормы Федерального закона «О национальной платежной системе» применяются только в части осуществления Банком России мониторинга в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 35 указанного Федерального закона.»;

2) пункт 3 статьи 2 после слов «юридическое лицо» дополнить словами «, за исключением кредитной организации.»;

3) в статье 4:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Поставщик обязан предоставить по запросу плательщика информацию о платежных агентах, осуществляющих прием платежей в его пользу, о местах приема платежей, а также обязан предо-

<sup>2</sup> См. ст. 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 12.12.2011, № 50, ст. 7343).

<sup>3</sup> См. ст. 70 Федерального закона от 18.07.2011 № 242-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам осуществления государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (Собрание законодательства Российской Федерации, 25.07.2011, № 30 (ч. 1), ст. 4590).

ставить налоговым органам по их запросам перечень платежных агентов, осуществляющих прием платежей в его пользу, и информацию о местах приема платежей.»;

б) часть 7 дополнить новым вторым предложением следующего содержания: «При таком привлечении соответствующие полномочия платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.»;

в) в части 14 слово «отдельный» заменить словом «специальный»;

г) в части 15 слово «отдельный» заменить словом «специальный»;

д) дополнить частью 16 следующего содержания:

«16. По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

4) списание денежных средств на банковские счета.»;

е) дополнить частью 17 следующего содержания:

«17. Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.»;

ж) дополнить частью 18 следующего содержания:

«18. Поставщик при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.»;

з) дополнить частью 19 следующего содержания:

«19. По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться операции:

1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

2) списание денежных средств на банковские счета.»;

и) дополнить частью 20 следующего содержания:

«20. Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.»;

к) дополнить частью 21 следующего содержания:

«21. Кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей.»;

4) в статье 7:

а) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Контроль за соблюдением платежными агентами обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а также по использованию платежными агентами и поставщиками специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей осуществляют налоговые органы Российской Федерации.»;

б) дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии специальных банковских счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей).»;

в) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления банками информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления банками в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с феде-

ральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;

г) дополнить частью 7 следующего содержания:

«7. Операторы по приему платежей обязаны выдавать налоговым органам сведения об осуществленных расчетах в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Сведения об осуществленных расчетах могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 4 настоящей статьи.»;

д) дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса оператору по приему платежей устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления оператором по приему платежей информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форматы предоставления операторами по приему платежей в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;

5) статью 8 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, указанный в частях 14 и 15 статьи 4 настоящего Федерального закона, а также получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, указанными в части 18 статьи 4 настоящего Федерального закона, не допускаются.».

## **Статья 20**

Внести в Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4179; 2011, № 15, ст. 2038) следующие изменения:

1) исключен<sup>4</sup>.

2) главу 5 дополнить статьей 21<sup>3</sup> следующего содержания:

«Статья 21<sup>3</sup>. **Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах**

1. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах является информационной системой, предназначенной для размещения и получения информации об уплате физическими и юридическими лицами платежей за оказание государственных и муниципальных услуг, услуг, указанных в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

2. Создание, ведение, развитие и обслуживание Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах осуществляет Федеральное казначейство.

3. Порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах устанавливает Федеральное казначейство по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Указанным порядком определяются:

1) перечень информации, необходимой для уплаты, включая подлежащую уплате сумму, за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами, порядок ее получения и предоставления;

2) перечень информации об уплате государственных и муниципальных услуг, услуг, указанных в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами, порядок ее получения и предоставления;

3) порядок доступа к Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах.

4. Банк, иная кредитная организация, организация федеральной почтовой связи, территориальный орган Федерального казначейства (иной орган, осуществляющий открытие и ведение лицевых счетов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации), в том числе производящие расчеты в электронной форме, а также иные органы или организации, через которые производится уплата денежных средств заявителем за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные

<sup>4</sup> См ст. 24 Федерального закона от 03.12.2011 № 383-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 05.12.2011, № 49 (ч. 5), ст. 7061).

в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обязаны незамедлительно направлять информацию об их уплате в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

5. Государственные и муниципальные учреждения после осуществления начисления суммы, подлежащей оплате заявителем за предоставляемые услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязаны незамедлительно направлять информацию, необходимую для ее уплаты, в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.».

## **Статья 21**

Внести в Федеральный закон от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 48, ст. 6252) следующие изменения:

1) в статье 116:

а) часть 14 изложить в следующей редакции:

«14. Уплата таможенных платежей, авансовых платежей, пеней, процентов, штрафов в соответствии с настоящим Федеральным законом может осуществляться с применением устройств, предназначенных для совершения операций с использованием электронных средств платежа, без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств (далее – электронные терминалы), а также через платежные терминалы или банкоматы.»;

б) часть 15 изложить в следующей редакции:

«15. При уплате таможенных платежей, авансовых платежей, пеней, процентов, штрафов с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов информационный обмен между участниками расчетов осуществляют юридические лица, ответственные за поступление на счет Федерального казначейства и (или) на счет, определенный международным договором государств – членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов, а также обеспечивающие надлежащее исполнение принимаемых на себя обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации путем предоставления банковских гарантий и (или) внесения денежных средств (денег) на счет Федерального казначейства. Требования к указанным юридическим лицам, порядок организации взаимодействия между ними, плательщиками таможенных пошлин, налогов и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, определяются Правительством Российской Федерации.»;

в) часть 16 изложить в следующей редакции:

«16. Порядок и технологии совершения операций по уплате таможенных платежей, авансовых платежей, пеней, процентов, штрафов с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов определяются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела.»;

2) часть 2 статьи 117 изложить в следующей редакции:

«2. Для целей выпуска товаров при уплате таможенных пошлин, налогов в безналичном порядке подтверждением исполнения обязанности плательщика по уплате таможенных пошлин, налогов является поступление сумм таможенных пошлин, налогов на счета, указанные в статье 116 настоящего Федерального закона, а при уплате таможенных пошлин, налогов с использованием электронных терминалов, платежных терминалов или банкоматов в соответствии с частью 15 статьи 116 настоящего Федерального закона таким подтверждением является документ, сформированный электронным терминалом, платежным терминалом или банкоматом, в том числе в электронном виде, подтверждающий осуществление перевода денежных средств на счета, указанные в статье 116 настоящего Федерального закона. С момента формирования указанного документа перевод денежных средств, осуществляемый в целях уплаты таможенных пошлин, налогов, становится безотзывным.».

## **Статья 22**

Признать утратившими силу:

1) пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 140-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 37 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3439);

2) пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2776);

3) пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 1 июля 2010 года № 148-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13<sup>1</sup> и 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3432).

### **Статья 23**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Абзацы третий и четвертый подпункта «а» пункта 2 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Пункты 1–7, 9 и 10 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу не ранее чем по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

4. Подпункты «а» и «б» пункта 9 и пункт 11 статьи 1, статьи 4 и 7, пункты 2, 3 и подпункт «а» пункта 4 статьи 10, пункты 1–3, 7 и 8 статьи 11, статья 16, подпункт «б» пункта 1 статьи 17, статья 18 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

5. Пункт 8 статьи 5, подпункты «б» и «в» пункта 5 статьи 10, статья 20 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2013 года<sup>5</sup>.

6. Положения пункта 1 статьи 166<sup>1</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 января 2013 года.

7. Кредитные организации, имеющие на день вступления в силу настоящего Федерального закона право осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, вправе осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе переводы электронных денежных средств.

8. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, указанный в частях 14 и 15 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции настоящего Федерального закона), а также получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, указанными в части 18 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции настоящего Федерального закона), не допускаются.

9. Действие положений частей 14 и 15 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

10. Действие положений части 21 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями с поставщиками и операторами по приему платежей и подлежащих расторжению со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

**Президент Российской Федерации Д. Медведев**

Москва, Кремль  
27 июня 2011 года № 162-ФЗ

<sup>5</sup> См. ст. 24 Федерального закона от 03.12.2011 № 383-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 05.12.2011, № 49 (ч. 5), ст. 7061).

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 сентября 2011 года  
Регистрационный № 21856

14 сентября 2011 года

№ 2693-У

## УКАЗАНИЕ

### **О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ОПЕРАТОРАМИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ**

1. На основании статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, 3872) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) настоящее Указание устанавливает порядок осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями (далее – операторы по переводу денежных средств), за деятельностью банковских платежных агентов.

2. Операторы по переводу денежных средств осуществляют контроль за соблюдением банковскими платежными агентами законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Для осуществления контроля за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ, и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом (далее – контроль) операторы по переводу денежных средств обязаны обеспечить получение информации о деятельности банковского платежного агента и использовать одну или несколько форм контроля, к которым относятся:

получение отчетов банковского платежного агента (на бумажном носителе и (или) в электронном виде);

проведение проверок (плановых и (или) внеплановых);

иные формы контроля, позволяющие анализировать информацию о деятельности банковского платежного агента.

При осуществлении контроля оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить:

ведение и поддержание в актуальном состоянии перечня привлеченных банковских платежных агентов и привлеченных ими банковских платежных субагентов с учетом требований части 19 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ;

документальное фиксирование результатов контроля, в том числе информации о выявленных нарушениях Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами;

мониторинг устранения выявленных нарушений Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами;

своевременность принятия оператором по переводу денежных средств или банковским платежным агентом решений об одностороннем отказе от исполнения договора соответственно с банковским платежным агентом или банковским платежным субагентом в случае неисполнения таким банковским платежным агентом (субагентом) условий его привлечения, а также контроль за осуществлением мер, связанных с односторонним отказом от исполнения указанных договоров.

3. Контроль организовывается оператором по переводу денежных средств в порядке, определяемом его внутренними документами, принятыми с учетом требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе (далее – внутренние документы), а также требований, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания.

Внутренние документы должны содержать:

одну или несколько форм контроля применительно к условиям привлечения банковских платежных агентов, установленным статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ;

порядок ведения оператором по переводу денежных средств и поддержания в актуальном состоянии перечня привлеченных банковских платежных агентов и привлеченных ими банковских платежных субагентов;

порядок документального (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) фиксирования информации о выявленных нарушениях Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами, включая порядок и сроки доведения банковским платежным агентом до сведения оператора по переводу денежных средств информации о выявленных нарушениях, допущенных банковскими платежными субагентами;

порядок мониторинга принимаемых мер по устранению выявленных нарушений Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами, а также порядок документального (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) фиксирования информации об устранении указанных нарушений;

порядок и сроки принятия оператором по переводу денежных средств или банковским платежным агентом решений об одностороннем отказе от исполнения договора соответственно с банковским платежным агентом или банковским платежным субагентом в случае неисполнения таким банковским платежным агентом (субагентом) условий его привлечения, а также порядок контроля за осуществлением мер, связанных с односторонним отказом от исполнения указанных договоров;

меры по предотвращению нарушений условий привлечения банковских платежных агентов и условий договоров (в том числе могут использоваться программы обучения банковских платежных агентов по применению Федерального закона № 161-ФЗ);

меры по приведению деятельности банковских платежных агентов в соответствие с Федеральным законом № 161-ФЗ и условиями заключенных договоров.

Внутренние документы могут включать иные положения по контролю операторами по переводу денежных средств за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов.

4. Операторы по переводу денежных средств разрабатывают и утверждают внутренние документы, предусмотренные настоящим Указанием, в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 сентября 2011 года  
Регистрационный № 21854

14 сентября 2011 года

№ 2694-У

## УКАЗАНИЕ

### **О ПОРЯДКЕ УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОПЕРАТОРОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ О НАЧАЛЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

1. На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Указание устанавливает порядок уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств.

2. Термины, используемые в настоящем Указании, применяются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

3. Оператор электронных денежных средств, осуществляющий деятельность по переводу электронных денежных средств, обязан направить в Банк России (Департамент регулирования расчетов) почтовым отправлением с уведомлением о вручении или нарочным через Экспедицию Банка России письменное уведомление о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (далее – Уведомление) не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств (приложение 1 к настоящему Указанию).

4. В Уведомлении указывается следующая информация:

4.1. в графе 1 – дата первого увеличения остатка электронных денежных средств (в формате дд.мм.гг.);

4.2. в графе 2 – код вида (коды видов) предоставляемых клиентам электронных средств платежа: 1 – персонифицированное; 2 – неперсонифицированное; 3 – корпоративное;

4.3. в графе 3 – номер лицензии на осуществление банковских операций. Для российской организации, не являющейся кредитной организацией, указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для иностранной организации указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). При отсутствии у иностранной организации ИНН и КИО указывается цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг организация не привлекалась, указывается «0» (ноль);

4.4. в графе 4 – наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг. В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг организация не привлекалась, указывается «0» (ноль);

4.5. в графе 5 – номер лицензии на осуществление банковских операций. Для российской организации, не являющейся кредитной организацией, указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для иностранной организации указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга организация не привлекалась, указывается «0» (ноль);

4.6. в графе 6 – наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга. В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга организация не привлекалась, указывается «0» (ноль).

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 14.09.2011 года № 2694-У  
«О порядке уведомления Банка России  
оператором электронных денежных  
средств о начале деятельности по  
осуществлению перевода электронных  
денежных средств»

## УВЕДОМЛЕНИЕ О НАЧАЛЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Настоящим \_\_\_\_\_

(наименование и местонахождение оператора электронных денежных средств,  
номер лицензии на осуществление банковских операций)

уведомляет о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств.

Начало деятельности	Вид (виды) электронных средств платежа	Организации, оказывающие операционные услуги		Организации, оказывающие услуги платежного клиринга	
		номер лицензии на осуществление банковских операций, ИНН, КИО, ОКСМ	наименование	номер лицензии на осуществление банковских операций, ИНН, КИО	наименование
1	2	3	4	5	6

Руководитель \_\_\_\_\_  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

Дата

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
23 сентября 2011 года  
Регистрационный № 21877

14 сентября 2011 года

№ 2695-У

## УКАЗАНИЕ

### О ТРЕБОВАНИЯХ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) Банк России устанавливает следующие требования к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

2. Оператор по переводу электронных денежных средств при оказании услуг по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания (далее – обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств).

3. Оператор электронных денежных средств обязан принимать следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств:

проводить сбор, систематизацию, накопление информации о переводах электронных денежных средств (далее – мониторинг), осуществляемых путем уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;

осуществлять меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществлять меры по их устранению;

проводить анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

обеспечивать сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее – отказоустойчивость), осуществлять их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимать меры по их устранению.

Оператор электронных денежных средств вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, в том числе по надлежащему исполнению требований частей 10–16 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ.

4. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, оператор по переводу электронных денежных средств утверждает внутренние документы в соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 12 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – внутренние документы).

Внутренние документы должны содержать:

способы, объекты и показатели мониторинга;

перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода электронных денежных средств или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;

план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;

перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;

порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе электронных денежных средств, об остатках электронных денежных средств, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;

порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

Внутренние документы могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

5. Оператор по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания в случае оказания ему операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга при переводе электронных денежных средств организацией, оказывающей соответствующие услуги.

6. Оператор по переводу электронных денежных средств разрабатывает и утверждает внутренние документы, предусмотренные настоящим Указанием, в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
23 сентября 2011 года  
Регистрационный № 21871

15 сентября 2011 года

№ 137-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### **ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И СВЯЗАННЫХ С НИМИ ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, И ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ НАДЗОРА ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) Банк России в целях регулирования (ограничения) рисков, принимаемых небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежные НКО), устанавливает обязательные нормативы платежных НКО (далее – обязательные нормативы), их числовые значения, методики расчета и порядок применения платежными НКО настоящей Инструкции, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов.

#### **Глава 1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ПЛАТЕЖНЫХ НКО**

1.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы платежных НКО:

- норматив достаточности собственных средств (капитала);
- норматив ликвидности.

1.2. При расчете обязательных нормативов платежные НКО должны выполнять пункт 1.3 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076 («Вестник Банка России» от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69,

от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66) (далее – Инструкция Банка России № 110-И).

Перечень расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, приведен в приложении к настоящей Инструкции.

## Глава 2. ЧИСЛОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И МЕТОДИКИ РАСЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.1), определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, рассчитывается по формуле:

$$Н1.1 = \frac{К}{О} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства (капитал), определенный в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538 («Вестник Банка России» от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72);

О – общая сумма обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков на счетах (в части банковских счетов юридических лиц), сгруппированных в код 8845.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 для платежных НКО устанавливается в размере 2 процента.

2.2. Норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности (Н15.1) рассчитывается по формуле:

$$Н15.1 = \frac{Лат_{1.1}}{О} \times 100\%,$$

где:

Лат<sub>1.1</sub> – сумма ликвидных активов, которые должны быть получены, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат<sub>1.1</sub> рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8840, 8841, 8842, 8843, 8844;

О – общая сумма обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков на счетах (в части банковских счетов юридических лиц), сгруппированных в код 8845.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 для платежных НКО устанавливается в размере 100 процентов.

В расчет показателя Лат<sub>1.1</sub> включаются остатки на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77) (далее – Положение Банка России № 283-П), относятся к I и II категории качества.

Активы II категории качества включаются в расчет показателя Лат<sub>1.1</sub> за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

### Глава 3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫМИ НКО НАСТОЯЩЕЙ ИНСТРУКЦИИ

3.1. Платежные НКО обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Несоблюдением обязательного норматива признается нарушение платежной НКО числового значения этого норматива по состоянию на любой операционный день.

3.2. Платежная НКО, у которой рассчитываемый как среднее арифметическое значение средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, отчетность по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте», 0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них», установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34) (далее – Указание Банка России № 2332-У).

Платежная НКО, у которой рассчитываемый как среднее арифметическое значение средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиарда рублей, раз в полгода (по состоянию на 1 июля и 1 января) представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, отчетность по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте», 0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них», установленным Указанием Банка России № 2332-У.

Платежная НКО представляет в территориальное учреждение Банка России отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 110-И платежная НКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенный настоящей Инструкцией, то такая платежная НКО одновременно с отчетностью по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

3.3. Платежная НКО по требованию Банка России или территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью, обязана представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на любой операционный день (операционные дни) по форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», а также по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», установленным Указанием Банка России № 2332-У.

В случае предъявления Банком России или территориальным учреждением Банка России требования о представлении расчета обязательных нормативов на любой операционный день (операционные дни) собственные средства (капитал), ликвидные активы и величина резервов рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

3.4. Если платежной НКО нарушен обязательный норматив на любой операционный день (операционные дни), информация об этом с указанием обязательного норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется платежной НКО в составе отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», представляемой по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором платежная НКО нарушила обязательный норматив.

3.5. Платежные НКО осуществляют расчет обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

#### **Глава 4. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ НАДЗОРА ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПЛАТЕЖНЫМИ НКО ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ**

4.1. Территориальное учреждение Банка России осуществляет надзор за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов на основании следующих данных:

данных отчетности по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»;

данных, полученных в ходе проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

данных отчетности, представляемой платежными НКО на любой операционный день (операционные дни) по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

4.2. Территориальное учреждение Банка России может устанавливать платежной НКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) в порядке, установленном главой 11 Инструкции Банка России № 110-И.

4.3. Банк России вправе применить к платежной НКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

#### **Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение  
к Инструкции Банка России  
от 15 сентября 2011 года № 137-И  
«Об обязательных нормативах  
небанковских кредитных организаций,  
имеющих право на осуществление  
переводов денежных средств без  
открытия банковских счетов и связанных с  
ними иных банковских операций,  
и особенностях осуществления Банком  
России надзора за их соблюдением»

**ПЕРЕЧЕНЬ РАСШИФРОВОК КОДОВ,  
ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО НОРМАТИВА**

№	Код	Расшифровка кода	Данные используются при расчете нормативов
1	2	3	4
1	8840	Средства на корреспондентском счете в Банке России (счет № 30104), а также суммы переплаты, подлежащие возврату на отчетную дату из обязательных резервов, депонированных в Банке России (счета (части счетов) №№ 30202, 30204)	H15.1 (Лат <sub>1.1</sub> )
2	8841	Депозиты, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета) № 319)	H15.1 (Лат <sub>1.1</sub> )
3	8842	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (части счетов) №№ 20202, 20203, 20208, 20209, 20210)	H15.1 (Лат <sub>1.1</sub> )
4	8843	Срочная дебиторская задолженность (счета: №№ 47404, 47408, 47413, 47415, 47417, 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323)	H15.1 (Лат <sub>1.1</sub> )
5	8844	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, Внешэкономбанке и в кредитных организациях – нерезидентах, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках (счета №№ 30213, 30221, 30233)	H15.1 (Лат <sub>1.1</sub> )
6	8845	Средства, учитываемые на балансовых счетах (в части банковских счетов юридических лиц: №№ 30109, 30111, 30122, 30214, 30220, (30222–30221), 30223, (30227–30228), 30230, 30231, (30232–30233), 404, 405, 406, 407, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40821, 40903, 40905, 40906, (40907–40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322)	H1.1 (O) H15.1 (O)

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
26 июня 2012 года  
Регистрационный № 24690

25 июня 2012 года

№ 2840-У

## УКАЗАНИЕ

### **О ТРЕБОВАНИЯХ К УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ИМЕЮЩИМИ ПРАВО НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И СВЯЗАННЫХ С НИМИ ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Настоящее Указание разработано в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873, № 43, ст. 5973) и устанавливает требования к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежные НКО).

1. Платежные НКО осуществляют управление операционным риском – риском возникновения убытков в результате:

нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов платежной НКО служащими платежной НКО;

отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности платежной НКО;

несоответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности платежной НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации;

ненадлежащего уровня квалификации служащих платежной НКО;

воздействия иных факторов операционного риска.

2. Примерный перечень обусловленных факторами операционного риска событий (действий), которые могут привести к убыткам платежной НКО, приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

3. Во внутренних документах платежной НКО, определяющих порядок управления операционным риском, устанавливаются:

цели и задачи управления платежной НКО операционным риском с учетом характера и масштабов ее деятельности;

структура управления операционным риском платежной НКО, включая распределение полномочий органов управления, подразделений и служащих, порядок их взаимодействия и обмена информацией;

порядок выявления, оценки, мониторинга платежной НКО операционного риска, а также осуществления платежной НКО мер по достижению и (или) поддержанию приемлемого уровня операционного риска;

перечень факторов операционного риска, учитываемых платежной НКО при управлении операционным риском;

порядок установления и периодичность пересмотра платежной НКО индикаторов, предусмотренных подпунктом 5.3.2 пункта 5 настоящего Указания;

порядок документирования, сбора, хранения, использования платежной НКО информации об обусловленных факторами операционного риска событиях (действиях), в том числе приводящих к возникновению убытков;

порядок информирования органов управления, определенных внутренними документами платежной НКО, по вопросам управления операционным риском;

порядок осуществления платежной НКО контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента (в том числе при привлечении банковским платежным агентом банковского платежного субагента (далее – банковский платежный агент)).

Порядок осуществления платежной НКО контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, 3872) (далее – Федеральный закон «О национальной платежной системе») должен включать в себя:

порядок сбора и анализа платежной НКО информации о банковском платежном агенте;  
порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими платежной НКО при привлечении банковского платежного агента;

порядок выявления, оценки, мониторинга платежной НКО операционных рисков, связанных с привлечением банковского платежного агента, а также осуществления платежной НКО мер по достижению и (или) поддержанию их приемлемого уровня;

порядок осуществления платежной НКО контроля за деятельностью банковского платежного агента;  
порядок обеспечения платежной НКО переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в случае несоблюдения банковским платежным агентом условий его привлечения (включая обеспечение возможности использования услуг другого банковского платежного агента или переход на самообслуживание);

порядок составления и периодичность представления в органы управления, определенные внутренними документами платежной НКО, отчета о результатах контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента.

4. Рекомендации по распределению полномочий между органами управления платежной НКО при управлении операционным риском приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

5. В целях эффективной организации управления операционным риском платежная НКО осуществляет:

- выявление операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- меры по достижению и (или) поддержанию приемлемого уровня операционного риска;
- мониторинг эффективности управления операционным риском.

5.1. На этапе выявления операционного риска платежная НКО проводит анализ следующих условий ее функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска:

организационной структуры платежной НКО, распределения полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия органов управления, подразделений, служащих и обмена информацией;

процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

системы отчетности и обмена информацией;

изменений в платежной системе, участником которой является платежная НКО, влияющих на эффективность деятельности платежной НКО (например, внедрение новых технологий);

изменений организационной структуры платежной НКО или процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

внедрения новых услуг и технологий (в том числе с использованием услуг банковских платежных агентов), участия в новых платежных системах.

5.2. В целях оценки операционного риска платежная НКО определяет вероятность наступления (осуществления) обусловленных факторами операционного риска событий (действий), которые могут привести к возникновению убытков, и размер потенциальных убытков (уровень операционного риска).

5.3. В целях контроля за уровнем операционного риска платежная НКО проводит мониторинг операционного риска.

5.3.1. Мониторинг операционного риска осуществляется платежной НКО путем анализа данных о деятельности платежной НКО в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к убыткам платежной НКО (например, количество, периодичность событий (действий) и размер убытков).

5.3.2. По результатам анализа данных о деятельности платежной НКО для целей мониторинга операционного риска определяются индикаторы уровня операционного риска:

по несостоявшимся или незавершенным переводам денежных средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям;

по допускаемым служащими ошибкам и (или) нарушениям;  
по принятым решениям судов не в пользу платежной НКО и отмененным (измененным) решениям судов, вынесенным в ее пользу;  
по отказам и (или) нарушениям в работе автоматизированных информационных систем и технических средств.

Платежная НКО может использовать дополнительные индикаторы уровня операционного риска в соответствии с порядком мониторинга операционного риска, установленным внутренними документами платежной НКО.

Для каждого индикатора платежная НКО устанавливает лимиты (пороговые значения) в целях выявления значимых для платежной НКО факторов операционного риска и своевременного реагирования на них.

5.3.3. Мониторинг операционного риска проводится платежной НКО как в целом по кредитной организации, так и по каждому подразделению.

5.3.4. Полученная при мониторинге операционного риска информация о потенциальном изменении уровня операционного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений и служащих платежной НКО, определенных внутренними документами платежной НКО, для принятия необходимых мер.

5.4. В целях достижения и (или) поддержания приемлемого уровня операционного риска платежная НКО осуществляет меры, направленные на снижение вероятности возникновения факторов операционного риска и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Указанные меры осуществляются платежной НКО с учетом результатов оценки и мониторинга операционного риска, а также характера и масштабов ее деятельности.

5.5. Контроль платежной НКО за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента в соответствии со статьей 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» осуществляется в соответствии с порядком, определенным внутренними документами платежной НКО.

5.6. Для целей оценки эффективности управления операционным риском платежная НКО осуществляет мониторинг эффективности управления операционным риском.

5.6.1. Во внутренних документах платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском, должны быть предусмотрены:

периодичность анализа переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, используемых автоматизированных информационных систем и технических средств в целях выявления не учтенных ранее факторов операционного риска;

порядок рассмотрения и расследования платежной НКО фактов наступления (осуществления) обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к возникновению убытков;

система оценки эффективности управления операционным риском;

порядок составления и представления в органы управления платежной НКО результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском.

5.6.2. Во внутренних документах платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском, дополнительно учитываются:

информация о достигнутом уровне управления операционным риском в платежной НКО;

изменения, происходящие в платежной системе, участником которой является платежная НКО;

другие факторы, которые могут оказать влияние на показатели деятельности платежной НКО.

5.6.3. В случае возникновения убытков платежная НКО сопоставляет прогнозировавшиеся потенциальные убытки с размерами фактически понесенных убытков, имевших место за соответствующий период, анализирует причины полученных расхождений, корректирует будущие прогнозы потенциальных убытков и вносит необходимые изменения во внутренние документы, определяющие порядок управления операционным риском.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

7. Внутренние документы платежной НКО, определяющие порядок управления операционным риском, применяемые платежной НКО на день вступления в силу настоящего Указания, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение шести месяцев со дня его вступления в силу.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 25 июня 2012 года № 2840-У  
«О требованиях к управлению  
операционным риском  
небанковскими кредитными  
организациями, имеющими право на  
осуществление переводов денежных  
средств без открытия банковских  
счетов и связанных с ними  
иных банковских операций»

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ  
ОБУСЛОВЛЕННЫХ ФАКТОРАМИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА  
СОБЫТИЙ (ДЕЙСТВИЙ), КОТОРЫЕ МОГУТ ПРИВЕСТИ  
К УБЫТКАМ ПЛАТЕЖНОЙ НКО**

1. Хищение, злоупотребление служебным положением, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов, сокрытие фактов совершения противоправных действий, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы, повреждение или утрата основных средств и других материальных активов (в том числе в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара и др.).

2. Наличие в договорах (в том числе с банковскими платежными агентами) условий, допускающих неоднозначное толкование, несоблюдение платежной НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, принятие решений судами не в пользу платежной НКО, отмена (изменение) решений судов, вынесенных в пользу платежной НКО.

3. Выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной информационной системы платежной НКО, систем связи, поломка оборудования), неадекватная организация внутренних процессов, отсутствие (несовершенство) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильная организация информационного обмена внутри платежной НКО, ошибки при вводе и обработке данных при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, утеря документов и др.

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 25 июня 2012 года № 2840-У  
«О требованиях к управлению  
операционным риском  
небанковскими кредитными  
организациями, имеющими право на  
осуществление переводов денежных  
средств без открытия банковских  
счетов и связанных с ними  
иных банковских операций»

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ НКО ПРИ УПРАВЛЕНИИ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ**

1. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) платежной НКО рекомендуется отнести следующие вопросы:

- утверждение внутренних документов, определяющих порядок управления операционным риском;
- рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- контроль за соответствием деятельности платежной НКО внутренним документам, определяющим порядок управления операционным риском;
- рассмотрение отчета о результатах контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента;
- утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском;
- рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления операционным риском.

2. К компетенции исполнительных органов платежной НКО рекомендуется отнести следующие вопросы:

- оценку контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления операционным риском, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- утверждение индикаторов уровня операционного риска;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга операционного риска информации о потенциальном изменении уровня риска и контроль за ее доведением до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией;
- контроль за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
6 апреля 2012 года  
Регистрационный № 23744

2 марта 2012 года

№ 375-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406) (далее – Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973) Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ).

#### Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) являются:

- обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;
- участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.2. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в целях:

- обеспечения выполнения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организации на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом кредитной организации или комплектом документов, определяемым кредитной организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых кредитной организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей организационной структуры кредитной организации, характера продуктов (услуг), предоставляемых кредитной организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями кредитной организации, представления на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации определяется внутренними документами кредитной организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ кредитная организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

1.6. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя;

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации иным лицам);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом кредитной организации.

1.8. Функции контроля за организацией в кредитной организации работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению кредитной организации в соответствии с ее внутренними документами на единоличный исполнительный орган, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее – руководитель кредитной организации).

1.9. В кредитной организации должен осуществляться контроль за выполнением кредитной организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель кредитной организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

## **Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ И ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ**

2.1. Для обеспечения реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ орган управления кредитной организации, уполномоченный на то внутренним документом кредитной организации, принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру кредитной организации подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее – ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2004 года

№ 6003, 2 ноября 2011 года № 22194 («Вестник Банка России» от 10 сентября 2004 года № 54, от 9 ноября 2011 года № 61) (далее – Указание Банка России № 1486-У).

Обязанности ответственного сотрудника в период его временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки исполняет другой сотрудник кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ, установленным Указанием Банка России № 1486-У.

В период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается назначение исполняющим его обязанности другого сотрудника кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России № 1486-У.

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю кредитной организации.

2.3. Кредитная организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника кредитной организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.1 настоящего Положения, в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) с указанием фамилий, имен, отчеств (если имеются) и контактных данных таких сотрудников.

2.4. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации.

2.5. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы), принципы и механизмы взаимодействия элементов системы;

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, принципах и порядке его взаимодействия с руководителем кредитной организации;

порядок (схема) взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с сотрудниками иных подразделений кредитной организации;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых кредитной организацией исключительно для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе сведения об их разработчиках (в случаях их использования);

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученных кредитной организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) кредитной организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (при их наличии), расположенных на территории Российской Федерации, порядок взаимодействия кредитной организации с ними при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия кредитной организации с дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Российской Федерации (при их наличии), по вопросам ПОД/ФТ;

порядок информирования сотрудниками кредитной организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя кредитной организации и службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками кредитной организации.

В программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

2.6. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей

обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган; подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;

иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.7. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.8. Должностные лица обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации по решению руководителя кредитной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.6 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.7 настоящего Положения (далее – уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

2.9. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок кредитной организации (ее филиала).

### **Глава 3. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ**

3.1. Кредитная организация разрабатывает программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе с учетом требований, установленных Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005, 11 октября 2006 года № 8374 («Вестник Банка России» от 10 сентября 2004 года № 54, от 18 октября 2006 года № 56).

Кредитная организация может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя.

3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации, завершаемой после проведения операции (в части срока ее завершения);

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц и иных лиц, указанных в подпункте 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

указание способов взаимодействия кредитной организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях дополнительных источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксации сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

#### **Глава 4. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

4.1. Кредитная организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для целей настоящего Положения под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность принимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

4.2. При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма кредитная организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента), а также по определению риска вовлеченности кредитной организации и ее сотрудников в использование услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.3. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

4.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента», являются:

- наличие у клиента статуса иностранного публичного должностного лица или иного лица, указанного в подпункте 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы и информация являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада);
- отсутствие информации о хозяйственной деятельности клиента в открытых источниках информации;
- регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;
- наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;
- иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

4.5. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у кредитной организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 44);

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети «Интернет» списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом и шестом настоящего пункта, кредитная организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

4.6. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций», являются:

деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные

в приложении к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых кредитной организацией.

4.7. Оценка риска клиента должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

4.8. Кредитная организация определяет риск использования клиентами оказываемых ею услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета), а также исходя из иных факторов, определяемых кредитной организацией самостоятельно.

4.9. В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с указанием периодичности их проведения;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и определения риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

## **Глава 5. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, И ОПЕРАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ВОЗНИКАЮТ ПОДОЗРЕНИЯ, ЧТО ОНИ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к настоящему Положению, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения,

что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации и ее клиентов. Кредитная организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, по своему усмотрению. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя (при их наличии);

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) кредитной организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер сделки, выполняемых сотрудниками подразделений кредитной организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительной информации и документов по указанным операциям);

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляемых с использованием современных технологий, создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли;

порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе (в том числе полученных по запросу кредитной организации) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции;

механизм взаимодействия сотрудников подразделений кредитной организации, на которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным сотрудником (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок, основания и срок принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции, порядок фиксации и содержание принятого решения ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ). Указанное решение принимается на основании всей имеющейся в распоряжении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ) информации (в том числе внешние доступные кредитной организации на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации и документы, характеризующие статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также представителя клиента, выгодоприобретателя (при их наличии));

порядок информирования (при необходимости) руководителя кредитной организации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

перечень мер, принимаемых кредитной организацией в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (таких, как пересмотр степени (уровня) риска клиента, обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом, отказ клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, и переход на прием от такого клиента

расчетных документов только на бумажном носителе в случае, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом);

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.

В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

5.3. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику, другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами кредитной организации, в частности, с должностной инструкцией (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются кредитной организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

а) операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

б) операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель, кредитная организация плательщика, кредитная организация получателя);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) сведения о сотруднике кредитной организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя кредитной организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами кредитной организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

## **Глава 6. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) С ФИЗИЧЕСКИМ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ И ОТКАЗУ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ**

6.1. В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный кредитной организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

порядок принятия и исполнения кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в том числе порядок информирования об этом физического и юридического лица.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

6.2. Кредитная организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении.

## **Глава 7. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С ЛИЦАМИ, КОТОРЫМ ПОРУЧЕНО ПРОВЕДЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ**

7.1. В случае если кредитная организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, такая кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации.

7.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, включаются:

порядок заключения кредитной организацией договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в соответствии с договорами между кредитной организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

порядок и сроки передачи кредитной организации сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

порядок осуществления кредитной организацией контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также меры, принимаемые кредитной организацией по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия кредитной организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым кредитная организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений;

порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

## Глава 8. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

8.2. Организация системы ПОД/ФТ и правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применяемые кредитной организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение одного года со дня его вступления в силу.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Согласовано

Руководитель Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А.ЧИХАНЧИН

Приложение  
к Положению Банка России  
от 2 марта 2012 года № 375-П  
«О требованиях к правилам  
внутреннего контроля кредитной  
организации в целях  
противодействия легализации  
(отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем,  
и финансированию терроризма»

### ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ (КЛАССИФИКАТОР)

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1104	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2 Федерального закона
	1105	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 7 статьи 7.2 Федерального закона
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифа комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с кредитной организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1115	Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций
	1116	Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Клиент, представитель клиента действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1119	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства
	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту
	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
12		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
	1201	Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
13		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента – юридического лица
	1301	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»
	1304	Осуществление операции на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента – юридического лица

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
14		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
	1401	Открытие в течение небольшого периода на имя одного клиента – юридического лица нескольких срочных депозитных счетов с внесением на них сумм менее 600 000 рублей либо их эквивалента в иностранной валюте при условии, что сумма всех размещенных денежных средств превышает средний остаток по текущему (расчетному) счету клиента – юридического лица, с которого вносились денежные средства, с последующим переводом денежных средств по истечении срока депозитов в другую кредитную организацию
	1402	Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента – юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
	1403	Регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (например, American Express, Thomas Cook), с переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации или в пользу третьего лица
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1405	Регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией – нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует условиям заключенных клиентом договоров и порядку проведения расчетов, установленному такими договорами
	1406	Неожиданное, нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) либо ценных бумаг на предъявителя
	1407	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом – юридическим лицом, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета
	1408	Систематические переводы денежных средств со счета клиента – юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа «перевод собственных средств» при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента – юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
	1409	Использование клиентом – юридическим лицом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций
	1410	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом – юридическим лицом со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета
	1411	Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней
	1412	Зачисление на счет клиента в течение небольшого периода по одному и тому же основанию от одного или нескольких контрагентов денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции), с последующим быстрым переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг
	1413	Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции)
	1414	<p>Поступление денежных средств на счет клиента – юридического лица – резидента (получатель) от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции). При этом одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <p>получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;</p> <p>зачисленные денежные средства в короткий период перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов);</p> <p>со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств</p>
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
15		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
	1501	Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации – кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств или ценных бумаг на предъявителя
	1502	Погашение клиентом – юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования
	1503	Предоставление кредита под залог драгоценных камней, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, за исключением случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства
	1504	Предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации – нерезидента на сумму, составляющую целое число (например, 100 тысяч, 1 миллион), при условии отсутствия очевидной связи между деятельностью клиента, его контрагентов и гаранта
	1505	Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров
	1506	В погашение кредита от клиента – юридического лица поступают денежные средства из не указанных им источников доходов
	1507	В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
16		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу
	1601	Регулярные переводы денежных средств клиентом в связи с погашением сальдо расчетов по зачету взаимных требований при условии отсутствия поступлений денежных средств в его пользу в связи с зачетом взаимных требований, за исключением случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями
	1699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
17		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков
	1701	Возврат страховой премии на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации – нерезидента
	1799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков
18		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
	1801	Возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая операция носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей мере шести месяцев) и характер договора не связан с основной деятельностью клиента
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пеней, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки превышает общепринятые банковской практикой значения
	1803	Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеторговому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору
	1804	В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим
	1805	Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента): по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость; по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг); по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
	1806	Проведение по счету клиента операций, связанных с возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в случае, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение нескольких дней переводится клиентом в пользу нерезидента (нерезидентов) в рамках исполнения иных обязательств
	1807	Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике
	1808	Перевод клиентом-резидентом денежных средств по договору об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу нерезидента, страна регистрации которого, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента
	1809	Переводы клиентом-резидентом в течение нескольких месяцев авансовых платежей в полном объеме в пользу нерезидента по договору об импорте товаров без представления уполномоченному банку обосновывающих документов, свидетельствующих о ввозе товаров на территорию Российской Федерации в счет осуществленных авансовых платежей с последующим закрытием паспорта сделки по контракту по причине его перевода в другой уполномоченный банк
	1810	<p>Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <p>плательщик денежных средств является организацией, начавшей активно проводить такие операции по истечении трех месяцев после государственной регистрации;</p> <p>платежи осуществляются плательщиком практически ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике;</p> <p>операции по счету резидента-плательщика характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим переводом их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу</p>
	1811	Расчеты по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, по которым клиентом-резидентом в уполномоченный банк представлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов
	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с ними внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан, в отношении которых возникают сомнения в их достоверности

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
	1813	<p>Перевод денежных средств клиентами – юридическими лицами – резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <p>плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;</p> <p>операции по счету носят транзитный характер;</p> <p>со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств</p>
	1814	<p>Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации</p>
	1899	<p>Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов</p>
19		<p>Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>
	1901	<p>Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента</p>
	1902	<p>Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом</p>
	1903	<p>Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг</p>
	1904	<p>Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам</p>
	1905	<p>Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной</p>
	1906	<p>Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитарии</p>

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
	1907	Перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу вексям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
21		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам
	2101	Регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте одному или нескольким контрагентам при покупке товаров (работ, услуг) посредством сети «Интернет» с использованием банковской карты с предоставлением поставщику товаров (работ, услуг) права на списание средств со счета клиента
	2102	Регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети «Интернет», денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетовых) карт клиентов других кредитных организаций
	2199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам
22		Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень организаций и физических лиц)
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
	2205	Операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2207	Поступление из-за рубежа денежных средств на счета российских некоммерческих организаций (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов)
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Осуществление филиалом или представительством иностранной некоммерческой неправительственной организации, находящейся в Российской Федерации, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности
	2299	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма

<\*> При принятии решения о квалификации операции клиента в качестве подозрительной операции, сведения о которой подлежат направлению в уполномоченный орган, для кодирования вида конкретной операции при формировании отчета в виде электронного сообщения (ОЭС) используются только коды видов признаков.

<\*\*\*> Используемые в рамках настоящего Положения при характеристике клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, такие оценочные категории, как «систематичность», «значительность», «излишняя озабоченность клиента», «необоснованная поспешность», «неоправданные задержки», «небольшой период» и тому подобные, а также суммы операций в пределах порогов, установленных настоящим Приложением, определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
22 сентября 2011 года  
Регистрационный № 21867

14 сентября 2011 года

№ 2696-У

## УКАЗАНИЕ

### ОБ УСТАНОВЛЕНИИ СРОКА ПЕРЕДАЧИ СВЕДЕНИЙ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

1. В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873) Банк России устанавливает, что при поручении кредитной организацией на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту (далее – лицо, проводящее идентификацию) проводить идентификацию клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, лицо, проводящее идентификацию, передает кредитной организации, поручившей проведение идентификации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения лицом, проводящим идентификацию, таких сведений.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Согласовано

Руководитель Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А.ЧИХАНЧИН