

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

23 декабря 2021 г.

№ 8/К

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 52 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 3 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков



208466 656206

Государственная Дума ФС РФ
Дата 23.12.2021 17:18
№46071-8: 11

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, К.М.Бахаревым,
В.В.Куминым, О.В.Савченко,
А.Н.Свистуновым, О.В.Димовым,
В.С.Макаровым, В.Б.Сениным,
Н.Г.Цедом, А.А.Гетта,
сенатором Российской Федерации
Н.А.Журавлевым

Проект *№ 46041-8*

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» следующие изменения:

1) часть 3 статьи 1 изложить в следующей редакции:

«3. К отношениям, регулируемым настоящим Федеральным законом, нормы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» применяются только в части осуществления Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе.»;

2) в статье 2:

а) пункт 3 после слов «юридическое лицо» дополнить словами «, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации»;

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;»;

3) дополнить статьями 3¹ - 3⁶ следующего содержания:

«Статья 3¹. Ведение реестра операторов по приему платежей

1. Банк России осуществляет ведение реестра операторов по приему платежей.

2. Внесение сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из реестра

операторов по приему платежей осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. Банк России устанавливает порядок ведения реестра операторов по приему платежей.

4. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сроки размещения указанных сведений.

Статья 3². Требования к органам управления оператора по приему платежей

1. Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей и специального должностного лица оператора по приему платежей, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - специальное должностное лицо оператора по приему платежей), при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным частью 2 настоящей

статьи. Указанные лица, а также лица, осуществляющие функции члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при их наличии) при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, также должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 настоящей статьи.

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, должно иметь высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации.

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

3. Лицами, указанными в части 1 настоящей статьи, не могут являться:

1) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления (указанное требование не распространяется на лицо, осуществляющее функции специального должностного лица оператора по приему платежей);

2) лица, сведения о которых включены в реестр дисквалифицированных лиц либо в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лица, сведения о которых включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, предусмотренный Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о

замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества в соответствии со статьей 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) лица, трудовой договор с которыми был расторгнут по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 7¹ части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность, не истек трехлетний срок со дня расторжения трудового договора;

б) лица, которые осуществляли функции (независимо от срока, в течение которого они их осуществляли) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена коллегиального органа управления (наблюдательного или иного совета), главного бухгалтера, кредитной организации, некредитной финансовой организации, оператора по приему платежей, оператора платежной системы (далее при совместном упоминании - финансовая организация), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации, некредитной финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения, специального должностного лица оператора по приему платежей в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или дню исключения такой финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или со дня исключения такой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или к исключению финансовой организации из соответствующего реестра);

7) лица, привлеченные в соответствии со вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица если на день,

предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта.

4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей. Функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

5. Банк России оценивает соответствие лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, установленным в отношении них квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, включая требование, установленное в отношении лиц, осуществляющих функции специального должностного лица оператора по приему платежей, абзацем 14 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Порядок проведения такой оценки устанавливается Банком России.

6. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального

исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей (включая случаи временного исполнения обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от должности единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей (включая случаи прекращения временного исполнения обязанностей по указанным должностям), а также об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета).

Порядок и сроки направления в Банк России соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются Банком России.

7. В случае, если после фактического назначения лица на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей выявлены факты его несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, включая требование, установленное в отношении лиц, осуществляющих функции специального должностного лица оператора по приему платежей, абзацем 14 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», оператор по приему платежей обязан:

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

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

8. В случае, если после направления оператором по приему платежей указанного в части 6 настоящей статьи уведомления им выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) установленным требованиям к деловой репутации, оператор по приему платежей обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующего факта), а также о принятых им мерах по прекращению полномочий указанного лица.

9. В случае неисполнения оператором по приему платежей обязанностей, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 7, частью 8 настоящей статьи, либо в случаях самостоятельного выявления Банком

России фактов несоответствия лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, установленным в отношении них квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, включая требование, установленное в отношении лиц, осуществляющих функции специального должностного лица оператора по приему платежей, абзацем 14 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк России направляет оператору по приему платежей предписание с требованием о замене указанных лиц в порядке, установленном Банком России.

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

10. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и

(или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящей части жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в части 9 настоящей статьи, в случае, если указанное предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и соответствующему оператору по приему платежей.

Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.

Статья 3³. Требования к акционерам (участникам) оператора по приему платежей

1. Акционером (участником) оператора по приему платежей, владеющим более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, либо акционером, (участником) оператора по приему платежей, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящим в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, либо лицом, осуществляющим контроль в отношении таких акционеров (участников), не может являться:

1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

2) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 3² настоящего Федерального закона;

3) лица, указанные в пунктах 1 - 4, 6, 7 части 3 статьи 3² настоящего Федерального закона;

4) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида, операторов по приему платежей, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России.

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

2. Оценка соответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, предусмотренным настоящим Федеральным законом требованиям к деловой репутации осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, в комиссию Банка России в

соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящей части, Банк России принимает решение об отмене предписания об устранении нарушения, указанного в части 3 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения лицу, обратившемуся с указанной жалобой, и соответствующему оператору по приему платежей.

Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.

3. В случае установления факта несоответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям к деловой репутации Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления

соответствующего факта направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия лица в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей), либо об устранении нарушений и (или) совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей. Копии указанного предписания направляются оператору по приему платежей, а также иным лицам, перечень которых определяется Банком России. Оператор по приему платежей не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, установленном Банком России. Указанные в настоящей части лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом оператора по приему платежей и Банк России в порядке, установленном Банком России.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта Банка

России об отмене предписания устанавливаются Банком России. Оператор по приему платежей не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, установленном Банком России.

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

4. Со дня получения оператором по приему платежей копии предписания и до дня отмены предписания лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора по приему платежей в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал оператора по приему платежей. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей не учитываются. Установленное настоящей частью ограничение не распространяется на

случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей составлен в день получения оператором по приему платежей копии предписания или ранее указанного дня. Банк России в течение 1 года со дня направления предписания, указанного в части 3 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей, принятые с нарушением требований, установленных настоящей частью, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в настоящей части, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) оператора по приему платежей.

5. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов по приему платежей, федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию о лицах, указанных в части 1 настоящей статьи, необходимую для оценки их соответствия требованиям к деловой репутации.

Статья 3⁴. Внесение сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Юридическое лицо, намеревающееся стать оператором по приему платежей (далее - заявитель), направляет в Банк России заявление о

внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

2. К заявлению о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей прилагаются документы (их копии), перечень которых определяется Банком России. Банк России вправе устанавливать требования к оформлению указанных документов, а также к форматам их представления в Банк России в электронной форме.

3. Банк России рассматривает заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня получения указанного заявления и прилагающихся к нему документов (их копий), принимает решение о внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей или об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей.

4. В случае принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей заявитель со дня внесения сведений о нем в реестр операторов по приему платежей приобретает права и обязанности оператора по приему платежей.

5. Банк России направляет оператору по приему платежей в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня внесения сведений о нем в реестр операторов по приему платежей, выписку из реестра операторов по

приему платежей, подтверждающую внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей. Форма указанной выписки и требования к ней, а также порядок ее направления оператору по приему платежей устанавливаются Банком России.

6. Оператор по приему платежей обязан уведомить Банк России об изменении информации, на основании которой сведения о нем были внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей. Форма, порядок и срок уведомления устанавливаются Банком России.

Статья 3⁵. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Банк России принимает решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей в случае:

1) непредставления заявителем документов (их копий) в соответствии с частью 2 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона;

2) установления недостоверности информации, содержащейся в заявлении о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и (или) документах (их копиях), прилагающихся к указанному заявлению в соответствии с частью 2 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона;

3) несоответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3² и части 1 статьи 3³ настоящего Федерального закона, установленным в отношении них квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой

репутации, включая требование, установленное в отношении лиц, осуществляющих функции специального должностного лица оператора по приему платежей, абзацем 14 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) поступления заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей до истечения срока, предусмотренного частью 4 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона, если заявитель ранее являлся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным частями 1 (за исключением пунктов 1 - 3) и 2 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона.

2. В случае принятия решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей Банк России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия указанного решения, направляет заявителю уведомление об отказе во внесении сведений о нем в реестр операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России.

Решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа.

3. Отказ во внесении сведений заявителе в реестр операторов по приему платежей может быть обжалован в судебном порядке.

Статья 3⁶. Исключение сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей

1. Банк России исключает сведения об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России, по следующим основаниям и в следующие сроки:

1) на основании заявления оператора по приему платежей об исключении сведений о нем из реестра операторов по приему платежей - в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня поступления указанного заявления;

2) в случае ликвидации или прекращения деятельности юридического лица - оператора по приему платежей в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования хозяйственного общества одного вида в хозяйственное общество другого вида, - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня, в который Банку России стало известно о ликвидации или прекращении деятельности оператора по приему платежей;

3) в случае принятия арбитражным судом решения о признании оператора по приему платежей банкротом - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня, в который Банку России стало известно о принятии арбитражным судом такого решения;

4) в случае установления недостоверности информации, на основании которой сведения об операторе по приему платежей были внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей, - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня установления Банком России факта недостоверности указанной информации;

5) в случае нарушения оператором по приему платежей требований законодательства Российской Федерации об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня установления Банком России факта такого нарушения;

6) в случае повторного в течение года непредставления оператором по приему платежей в Банк России документов и (или) информации, предусмотренных частями 1¹ и 1² статьи 7 настоящего Федерального закона, в срок, установленный Банком России для их представления, - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня истечения срока, установленного Банком России для представления документов и (или) информации;

2) неоднократное нарушение в течение одного года оператором по приему платежей требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное нарушение в течение одного года оператором по приему платежей требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом.

Банк России исключает сведения об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным настоящей частью, в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей.

3. Юридическое лицо со дня исключения сведений о нем из реестра операторов по приему платежей не вправе осуществлять прием платежей в соответствии с настоящим Федеральным законом. При этом юридическое лицо, являвшееся оператором по приему платежей, обязано осуществить расчеты с поставщиками по платежам, принятым в их пользу до момента исключения сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, в срок, не

превышающий пяти рабочих дней со дня исключения сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.

4. Юридическое лицо, ранее являвшееся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным частями 1 (за исключением пунктов 1 - 3) и 2 настоящей статьи, вправе направить в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, предусмотренное частью 1 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона, по истечении двух лет со дня исключения сведений об указанном юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.»;

4) в статье 4:

а) часть 5 признать утратившей силу;

б) часть 6 признать утратившей силу;

в) дополнить частью б¹ следующего содержания:

«б¹. Оператор по приему платежей обязан передавать поставщику информацию о принятых в его пользу платежах в порядке, предусмотренном заключенным с поставщиком договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня приема платежей, если указанным договором не предусмотрен более короткий срок.»;

г) часть 7 после слов «приема платежей,» дополнить словами «не требующих проведения идентификации плательщика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,»;

д) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Оператор по приему платежей обязан вести перечень привлеченных им платежных субагентов, в котором указываются адреса всех мест приема платежей платежными субагентами, а также обеспечивать публичную доступность перечня путем размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или в местах приема платежей.»;

е) в части 11 слова «, либо договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» исключить;

ж) в части 13:

в пункте 2 слова «места нахождения» заменить словом «адреса в пределах мест нахождения»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) наименований поставщиков;»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) адресов Банка России и федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль (надзор) в сфере приема платежей физических лиц.»;

з) в части 16:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) списание денежных средств на собственные банковские счета платежного агента и счета по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, открытые органам Федерального казначейства в Банке России.»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) списание сумм взимаемого кредитной организацией комиссионного вознаграждения.»;

и) часть 18 после слов «использовать специальный банковский счет» дополнить словом «(счета)»;

к) часть 19 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) списание сумм взимаемого кредитной организацией комиссионного вознаграждения.»;

5) дополнить статьями 4¹ и 4² следующего содержания:

**«Статья 4¹. Саморегулируемые организации в сфере
финансового рынка, объединяющие операторов по
приему платежей**

1. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее - саморегулируемая организация операторов по приему платежей), осуществлением ею прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2. Операторы по приему платежей вступают в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей при

отсутствии до указанного дня саморегулируемой организации операторов по приему платежей (для операторов по приему платежей, осуществлявших прием платежей на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей);

2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей);

3) внесение Банком России сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей).

3. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей осуществляет контроль за соблюдением операторами по приему платежей, являющимися ее членами, требований настоящего Федерального закона (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию

при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

4. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана применять к операторам по приему платежей предусмотренные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» меры за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Меры (включая размеры штрафов), применяемые саморегулируемой организацией операторов по приему платежей и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации операторов по приему платежей, должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

5. Саморегулируемые организации операторов по приему платежей осуществляют сбор отчетности операторов по приему платежей, являющихся их членами, в том числе включающей информацию о привлеченных такими операторами по приему платежей платежных субагентах, и направляют агрегированную отчетность в Банк России. Форма отчетности, порядок ее составления, сроки и порядок представления указанной отчетности устанавливаются Банком России.

6. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана осуществлять сбор отчетности оператора по приему платежей, членство которого в указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей было прекращено, до момента вступления такого оператора по приему платежей в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей.

В случае, если оператор по приему платежей не вступил в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей в срок, установленный частью 2 настоящей статьи, предусмотренная настоящей частью обязанность саморегулируемой организации операторов по приему платежей, членом которой ранее являлся такой оператор по приему платежей, прекращается.

7. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана в порядке и в срок, которые установлены Банком России, направлять в Банк России предусмотренные пунктом 3 части 1¹ статьи 7 настоящего Федерального закона документы и информацию, подтверждающие устранение оператором по приему платежей, являющимся членом указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей, нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Статья 4². **Направление ходатайства об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей**

1. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей направляет в Банк России ходатайство об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в случаях:

1) выявления неоднократного в течение года нарушения оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

2) неисполнения оператором по приему платежей требования саморегулируемой организации операторов по приему платежей об устранении выявленного нарушения;

3) выявления факта неосуществления приема платежей оператором по приему платежей в течение года.

2. Совместно с ходатайством об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей саморегулируемой организацией операторов по приему платежей в Банк России направляются документы и информация, подтверждающие наличие оснований, указанных в части 1 настоящей статьи.»;

б) в статье 7:

а) наименование статьи изложить в следующей редакции:

«Статья 7. Контроль (надзор) в сфере приема платежей физических лиц»;

б) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Контроль (надзор) за соблюдением операторами по приему платежей требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее - надзор за операторами по приему платежей), а также контроль (надзор) за соблюдением операторами по приему платежей требований, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, осуществляется Банком России в порядке, установленном настоящей статьей.»;

в) дополнить частями 1¹ - 1⁷ следующего содержания:

«1¹. При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, Банк России:

1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности операторов по приему платежей;

2) при проведении проверки саморегулируемой организации операторов по приему платежей, а также при рассмотрении вопроса об удовлетворении ходатайства саморегулируемой организации операторов по приему платежей об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей при необходимости запрашивает и получает от операторов по приему платежей документы и (или) информацию, касающиеся их деятельности, и (или) проводит инспекционные проверки операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России;

3) доводит до сведения саморегулируемой организации операторов по приему платежей информацию о выявленном нарушении оператором по приему платежей, являющимся членом указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России с указанием срока, в течение которого такое

нарушение должно быть устранено, а также получает от саморегулируемой организации операторов по приему платежей документы и информацию, подтверждающие устранение указанного нарушения;

4) применяет к операторам по приему платежей меры в виде исключения сведений об операторах по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 9 части 1 и пунктом 1 части 2 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона;

5) осуществляет мероприятия, предусмотренные частью 9 статьи 3², частью 3 статьи 3³ настоящего Федерального закона.

1². При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, не являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, Банк России в случае, когда он располагает информацией о возможном нарушении такими операторами по приему платежей требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России:

1) запрашивает и получает от операторов по приему платежей документы и информацию, проводит анализ получаемых документов и информации;

2) проводит инспекционные проверки операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России;

3) применяет к операторам по приему платежей меры в виде направления предписаний об устранении выявленных нарушений или в виде исключения сведений об операторах по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 9 части 1 и пунктом 1 части 2 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона;

4) осуществляет мероприятия, предусмотренные частью 9 статьи 3², частью 3 статьи 3³ настоящего Федерального закона.

1³. Положения части 1² настоящей статьи применяются также при осуществлении Банком России надзора за операторами по приему платежей, являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, в случае, когда Банк России располагает информацией о возможном нарушении такими операторами по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1⁴. Оператор по приему платежей обязан доводить до сведения саморегулируемой организации операторов по приему платежей, членом которой он является, информацию о применении Банком России в отношении указанного оператора по приему платежей мер в соответствии

с пунктом 4 части 1¹ и пунктом 3 части 1² настоящей статьи, а также о направлении Банком России предписаний в соответствии с частью 9 статьи 3² и частью 3 статьи 3³ настоящего Федерального закона.

1⁵. Банк России при осуществлении контроля (надзора) за соблюдением операторами по приему платежей требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России:

- 1) проводит проверки деятельности операторов по приему платежей;
- 2) применяет к операторам по приему платежей меры, предусмотренные частью 1⁶ настоящей статьи;
- 3) осуществляет иные мероприятия, определенные иными федеральными законами или нормативными актами Банка России.

Порядок проведения проверок, в том числе определение обязанностей операторов по приему платежей по содействию в проведении проверок, и порядок применения иных мер устанавливаются Банком России.

1⁶. За нарушения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, исходя из характера допущенного нарушения, причины, обусловившей его возникновение, Банк России применяет к операторам по приему платежей следующие меры:

1) направление предписаний об устранении выявленных нарушений и (или) о недопущении их в дальнейшей деятельности;

2) привлечение операторов по приему платежей и их должностных лиц к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) исключение операторов по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктом 9 части 1 и пунктом 2 части 2 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона.

1⁷. При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, а также при осуществлении контроля (надзора) за соблюдением операторами по приему платежей требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, служащие Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при

предъявлении ими служебных удостоверений и на основании решения о проведении инспекционной проверки, принятого Председателем Банка России, его заместителем или иными лицами в соответствии с нормативными актами Банка России, имеют право:

1) беспрепятственного доступа в помещения операторов по приему платежей и, если это необходимо для проведения инспекционной проверки, в помещения привлеченных операторами по приему платежей платежных субагентов и (или) в помещения организаций, в которых находятся программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с осуществлением приема платежей;

2) доступа к документам и информации, в том числе находящимся у платежных субагентов (включая информацию, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами), которые необходимы для осуществления надзора за операторами по приему платежей;

3) доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение информации, указанной в пункте 2 настоящей части.»;

г) в части 6 слова «Центральным банком Российской Федерации» заменить словами «Банком России»;

д) дополнить частями 9 и 10 следующего содержания:

«9. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего прием платежей, если сведения о таком юридическом лице не внесены в реестр операторов по приему платежей и при приеме платежей такое юридическое лицо выступает не в качестве платежного субагента.

10. Оператор по приему платежей обязан предоставлять отчетность в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей, членом которой он является, а в случае прекращения своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей оператор по приему платежей до момента вступления в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей обязан предоставлять отчетность в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей, членом которой он ранее являлся.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» следующие изменения:

1) в статье 31:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. В целях настоящего Федерального закона надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением:

1) операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами иностранных платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

2) операторами по приему платежей требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.»;

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

«4¹. Надзор за соблюдением операторами по приему платежей требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.»;

2) часть 5 статьи 35¹ после слов «организации федеральной почтовой связи» дополнить словами «, операторов по приему платежей».

Статья 3

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

1) статью 4 дополнить пунктом 9² следующего содержания:

«9²) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью операторов по приему платежей в соответствии с федеральными законами;»;

2) в части 1 статьи 60¹ слова «кредитные организации и (или) некредитные финансовые организации» заменить словами «кредитные организации и (или) некредитные финансовые организации и (или) операторов по приему платежей»;

3) дополнить статьей 82⁷ следующего содержания:

«**Статья 82⁷.** Банк России в установленном им порядке ведет базы данных об операторах по приему платежей, об их должностных лицах и иных лицах, в отношении которых получает персональные данные, в рамках реализации возложенных на него функций.

Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов и иных лиц необходимую информацию, касающуюся деятельности операторов по приему платежей (их

7) в случае повторного в течение года предоставления оператором по приему платежей в Банк России недостоверной информации, предусмотренной частями 1¹ и 1² статьи 7 настоящего Федерального закона, - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня установления Банком России факта недостоверности указанной информации;

8) в случае удовлетворения ходатайства, предусмотренного частью 1 статьи 4² настоящего Федерального закона, - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня принятия Банком России решения об удовлетворении ходатайства;

9) в случае повторного в течение года неисполнения оператором по приему платежей в установленный срок предписания Банка России - в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня истечения срока, установленного Банком России для исполнения предписания.

2. Помимо оснований, указанных в части 1 настоящей статьи, основаниями для принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей являются:

1) неоднократное в течение одного года нарушение оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

руководителей, учредителей (участников), в том числе информацию, содержащую персональные данные, или информацию, в отношении которой установлены требования по обеспечению ее конфиденциальности, а также в установленном им порядке осуществлять действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», и проводить проверку достоверности указанных данных.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.»;

4) дополнить статьей 82⁸ следующего содержания:

«**Статья 82⁸.** В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором по приему платежей требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», статьей 14¹

Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение оператором по приему платежей идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на срок до одного года.».

Статья 4

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

1) в статье 7:

а) в пункте 1:

подпункт 6 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

подпункт 7 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

б) в пункте 2:

абзац 12 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

абзац 13 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

в абзац 15 слова «а также операторах финансовых платформ,» заменить словами «операторах финансовых платформ, а также операторах по приему платежей,»;

в) пункт 7 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

г) в пункте 13:

абзац 1 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

абзац 2 второй после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

д) абзац 1 пункта 13³ после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

е) абзац 1 пункта 13⁵ после слов «оператора обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, оператора по приему платежей»;

2) в статье 7⁵:

а) пункт 5 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

б) пункт 6 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» следующие изменения:

1) часть 1 статьи 3 дополнить пунктом 18 следующего содержания:

«18) операторов по приему платежей.»;

2) статью 7 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Банк России привлекает саморегулируемые организации, объединяющие операторов по приему платежей, для участия в осуществлении контроля за соблюдением операторами по приему платежей, которые являются членами таких саморегулируемых организаций, требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.».

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2022 года, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления в силу.

2. Абзацы 1 - 4 подпункта «ж», абзацы 2 и 3 подпункта «з» пункта 4 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу 1 апреля 2023 года.

3. Абзацы 1 - 10 пункта 5 статьи 1, пункт 1 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 октября 2023 года.

4. Пункт 1, абзацы 70 - 78 пункта 3, подпункт «а», абзацы 5 и 6 подпункта «ж» пункта 4, абзацы 11 - 20 пункта 5, подпункты «а» - «в» и «д» пункта 6 статьи 1, статья 2, пункты 1, 2 и 4 статьи 3, статья 4 (за исключением положений, для которых частью 5 настоящей статьи предусмотрен иной срок вступления в силу), пункт 2 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 октября 2024 года.

5. Положения абзаца 3 подпункта «б» пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона в части, касающейся определения Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в

соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - уполномоченный орган), квалификационных требований к специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в операторе по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также положения абзаца 4 подпункта «б» пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 октября 2022 года.

6. С 1 октября 2022 года в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в операторе по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, действуют квалификационные требования, установленные Банком России по согласованию с уполномоченным органом, в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением кредитных организаций), являющихся некредитными финансовыми организациями, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

7. Осуществление деятельности по приему платежей физических лиц после дня вступления в силу настоящего Федерального закона допускается лицами, сведения о которых включены в реестр операторов по приему платежей.

8. Требования части 7 настоящей статьи не распространяются на лиц, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», на день вступления в силу настоящего Федерального закона.

9. Лица, указанные в части 8 настоящей статьи, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона и федеральных законов, измененных настоящим Федеральным законом, до 1 октября 2023 года.

10. Положения части 9 настоящей статьи не распространяются на требования подпунктов «в», «ж» и «з» пункта 4 статьи 1 настоящего

Федерального закона.

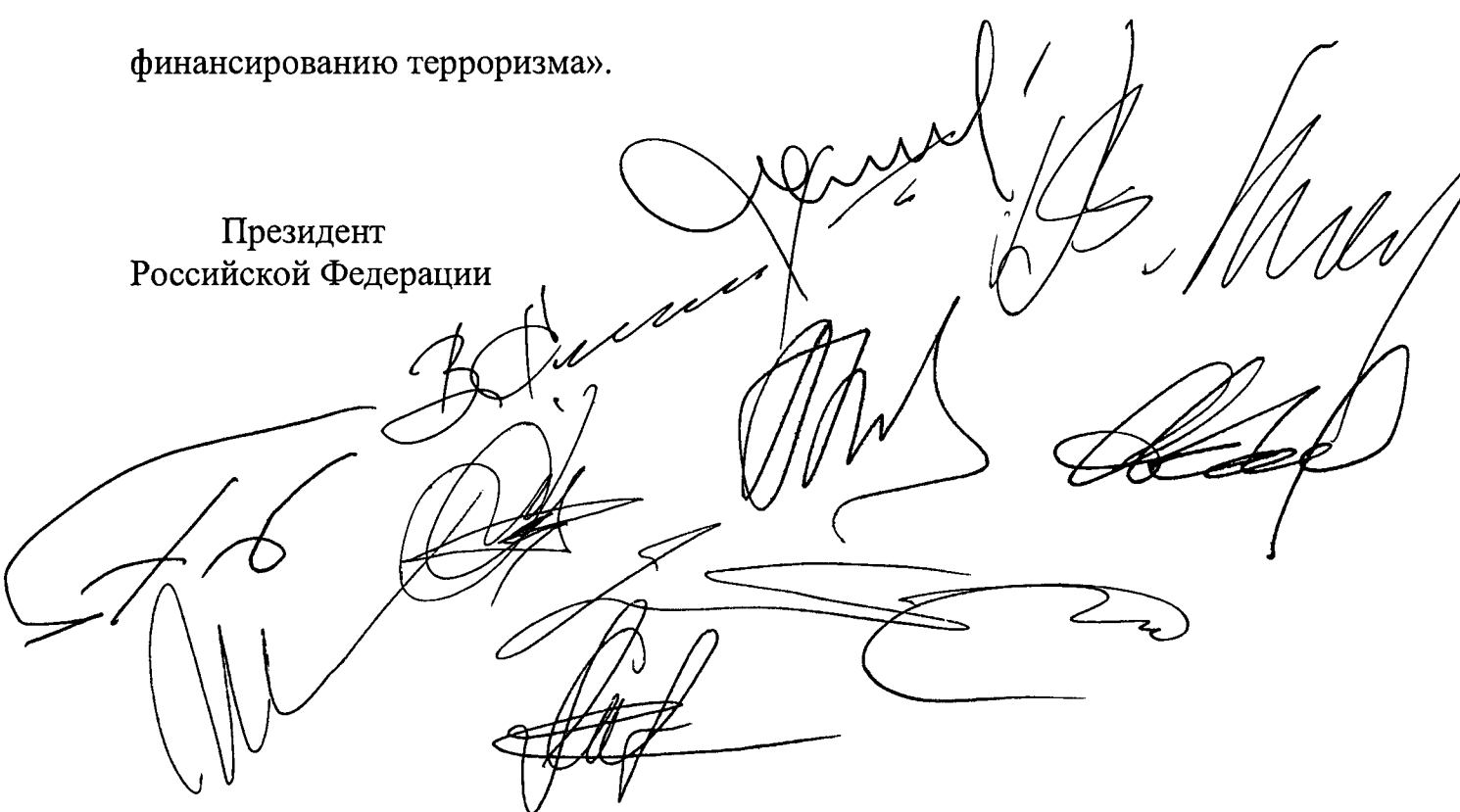
11. Начиная с 1 октября 2024 года, осуществление деятельности по приему платежей физических лиц оператором по приему платежей, не являющимся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее - саморегулируемая организация операторов по приему платежей), допускается только в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 2 статьи 4¹ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции настоящего Федерального закона), в течение установленного указанной частью срока.

12. С 1 октября 2024 года в отношении операторов по приему платежей действуют нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по согласованию уполномоченным органом в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 5 указанного Федерального закона (за исключением кредитных организаций), являющихся некредитными финансовыми организациями, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с

законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

13. До вступления в силу нормативных актов Банка России в отношении операторов по приему платежей, издание которых отнесено статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции настоящего Федерального закона к компетенции Банка России, деятельность операторов по приему платежей в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма регулируется нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) направлен на усиление контроля за деятельностью платежных агентов.

Законопроект предусматривает расширение требований к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, и наделяет Банк России полномочиями по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью операторов по приему платежей.

Необходимость разработки законопроекта обусловлена тем, что деятельность платежных агентов сконцентрирована в социально значимых сегментах рынка платежных услуг, при этом действующие положения Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ) не предусматривают механизмов допуска платежных агентов к деятельности по приему платежей физических лиц и воздействия на платежных агентов в случае недобросовестных действий, связанных с оказанием услуг по приему платежей без заключения с поставщиками предусмотренных Законом № 103-ФЗ договоров, а также неполным или несвоевременным осуществлением расчетов с поставщиками.

Принятие законопроекта позволит минимизировать вероятность таких недобросовестных действий, а также повысить прозрачность рынка приема платежей.

В соответствии с законопроектом право на осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве оператора по приему платежей возникает со дня включения юридического лица в

ведущийся Банком России реестр операторов по приему платежей (далее – реестр).

Для внесения сведений в реестр должностные лица заявителя должны будут соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, акционеры (участники) заявителя и лица, осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, - требованиям к деловой репутации.

Законопроект предусматривает создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей (далее – СРО) и возложение на них функций:

- по контролю за соблюдением своими членами требований Закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

- по применению к членам мер в случае выявления нарушений и по контролю за устранением выявленных нарушений;

- по сбору отчетности операторов по приему платежей и направлению агрегированной отчетности в Банк России.

Контроль (надзор) за операторами по приему платежей, являющимися членами СРО, будет осуществляться Банком России во взаимодействии с указанными СРО. В отношении соблюдения операторами по приему платежей требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также в отношении операторов по приему платежей, не являющихся членами СРО, Банком России будет осуществляться непосредственный контроль (надзор).

Законопроектом предусматриваются переходные положения, обеспечивающие формирование Банком России реестра, создание СРО, а также приведение деятельности субъектов рынка услуг по приему платежей физических лиц в соответствие с устанавливаемыми требованиями.

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

Сенатор
З.А. Кудрявцев
Сенатор
В.А. Кудрявцев
Сенатор
И.А. Макуров

Сенатор
И.А. Макуров
Сенатор
И.А. Макуров

Сенатор
Н.А. Журавлев
Сенатор
В.А. Кудрявцев
Сенатор
В.А. Кудрявцев

Сенатор
А.А. Сахаров
Сенатор
А.А. Сахаров

Сенатор
А.А. Сахаров
Сенатор
А.А. Сахаров

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений
в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей
физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие и реализация федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» не повлечет расходов за счет средств федерального бюджета.

The image contains several handwritten signatures and initials in black ink. At the top right, there is a large, stylized signature that appears to be 'Г.В.'. Below it, there are several other signatures of varying lengths and styles, some appearing to be initials or short names. The signatures are scattered across the lower half of the page.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.

The image contains several handwritten signatures and initials in black ink. At the top center, there is a signature that appears to be 'АВ'. Below it, there are several other signatures of varying lengths and styles, some appearing to be names like 'Сергей' and 'Александр', and others that are more abstract scribbles or initials. The signatures are scattered across the lower half of the page.