

Вносится депутатом
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым

Проект №

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 27, ст. 3950, 2018, № 27, ст. 3952, 2018, № 32, ст. 5115, 2018, № 49, ст. 7524, 2019, № 12, ст. 1223, 2019, № 27,

ст. 3531, 2019, № 27, ст. 3538, 2019, № 31, ст. 4418, 2019, № 31, ст. 4423, 2019, № 52, ст. 7808, 2020, № 30, ст. 4738, 2020, № 31, ст. 5018, 2020, № 52, ст. 8595, 2021, № 1, ст. 38, 2021, № 24, ст. 4205; 2021, № 27, ст. 5078, 2021, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) в статье 8:

дополнить частями 3.1-3.6 следующего содержания:

«3.1. Оператор по переводу денежных средств обязан осуществить проверку на наличие или отсутствие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента, или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента) до приема к исполнению распоряжения клиента (в случае осуществления операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет».

Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента о переводе денежных средств на два дня. Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции клиента с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в осуществлении соответствующей операции клиента.

Оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа:

характера, параметров и объема совершаемых его клиентами

операций (осуществляемой клиентами деятельности);

полученной на основании части 7 статьи 27 настоящего Федерального закона от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

полученной на основании части 3.4 настоящей статьи от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а также от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках проводимых ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 настоящего Федерального закона, информации об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы, с использованием которой осуществляется перевод денежных средств.

3.2. Оператор по переводу денежных средств после выполнения действий, предусмотренных частью 3.1 настоящей статьи, обязан незамедлительно в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставить клиенту информацию:

а) о выполнении им действий, предусмотренных частью 3.1

настоящей статьи;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

в) о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, либо о возможности направления клиентом повторного распоряжения, содержащего те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторное распоряжение), в случае отказа оператора по переводу денежных средств в осуществлении операции клиента в соответствии с частью 3.1 настоящей статьи.

3.3. Если иное не предусмотрено настоящей частью при получении от клиента подтверждения распоряжения или повторного распоряжения, в соответствии с пунктом «в» части 3.2 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно выполнить прием к исполнению подтвержденного распоряжения или повторного распоряжения клиента, при отсутствии иных оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от клиента подтверждения распоряжения

в соответствии с пунктом «в» части 3.2 настоящей статьи распоряжение считается не принятым к исполнению.

В случае если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или повторного распоряжения, указанного в пункте «в» части 3.2 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения о получателе средств и (или) его электронном средстве платежа, то оператор по переводу денежных средств приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в осуществлении операции на основании повторного распоряжения клиента. Оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или отказе в осуществлении операции на основании повторного распоряжения клиента с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с абзацем третьим настоящей части,

по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения в соответствии с пунктом «в» части 3.2 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно выполнить прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента при отсутствии иных оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в осуществлении операции на основании повторного распоряжения клиента в соответствии с абзацем третьим настоящей части, по истечении двух дней со дня направления клиентом первого повторного распоряжения оператор по переводу денежных средств не вправе отказывать в осуществлении операции клиента по основанию, указанному в части 3.1. настоящей статьи, в случае поступления повторного распоряжения клиента.

3.4. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27

настоящего Федерального закона.

3.5. В случае если оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение клиента-физического лица об осуществлении такого перевода денежных средств в нарушение требований, установленных в частях 3.1, 3.3 статьи 8 настоящего Федерального закона, то оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан возместить клиенту – физическому лицу сумму перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в течение тридцати дней, следующих за днем получения соответствующего заявления от клиента – физического лица.

3.6. Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1 – 3.3 настоящей статьи, а также частями 11.2 – 11.6 статьи 9 настоящего Федерального закона.»;

части 5.1-5.3 исключить;

2) в статье 9:

часть 5 после слов «о его использовании без» дополнить словом «добровольного»;

часть 9 после слов «в соответствии с договором» дополнить словами «, а также в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.»;

часть 9.1 исключить;

часть 11 после слов «и (или) его использования без» дополнить словом «добровольного»;

в части 11.5 слова «Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 11.2 - 11.4 настоящей статьи.» исключить;

дополнить частью 11.6 следующего содержания:

«11.6. В случае, если оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения о получателе средств и (или) его электронном средстве платежа, то оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками и в порядке, предусмотренном договором с клиентом, вправе приостановить

использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений о получателе средств и (или) его электронном средстве платежа в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Оператор по переводу денежных средств обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если в отношении такого клиента или электронного средства платежа от Банка России получена информация из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, содержащая сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

После приостановления использования электронного средства платежа в случаях, предусмотренных настоящей частью, оператор по переводу денежных средств обязан в порядке, предусмотренном договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, незамедлительно уведомить клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений о клиенте и (или) его электронных средствах платежа из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов

денежных средств без добровольного согласия клиента.

Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении такого заявления принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий тридцать дней. Решение об отказе в удовлетворении заявления об исключении сведений о лице и (или) его электронных средствах платежа из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае получения информации об исключении сведений о клиенте и (или) его электронном средстве платежа из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно возобновить использование клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить клиента о возможности использования электронного средства платежа.»;

части 12 и 13 изложить в следующей редакции:

«12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан в течение тридцати дней возместить клиенту сумму операции, совершенной без добровольного

согласия клиента с использованием указанного в уведомлении электронного средства платежа 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 добровольного согласия клиента, в течение тридцати дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия клиента.»;

часть 14 после слов «операции, совершенной без» дополнить словом «добровольного»;

часть 15 изложить в следующей редакции:

«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 добровольного согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом

уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без добровольного согласия клиента в течение тридцати дней после получения заявления клиента – физического лица о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия клиента, а в случае трансграничного перевода денежных средств – в течение шестидесяти дней, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без добровольного согласия клиента - физического лица.»;

часть 16 после слов «операции, совершенной без» дополнить словом «добровольного»;

3) в статье 27:

часть 4 после слов «осуществлению переводов денежных средств без» дополнить словом «добровольного»;

части 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. В целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включая информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, а также переводах денежных средств, связанных с теми

переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых о получателе средств и (или) его электронном средстве платежа от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях.

6. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России.

Банк России вправе запрашивать и получать у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном Банком России, информацию о переводах денежных средств, связанных с теми переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых о получателе средств и (или) его электронном средстве платежа от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях.»;

часть 7 после слов «осуществления переводов денежных средств без» дополнить словом «добровольного».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением абзаца девятого пункта 2, абзацев четвертого и шестого пункта 3 настоящего Федерального закона.

2. Абзац девятый пункта 2, абзацы четвертый и шестой пункта 3 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации