

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

В связи с трансграничным характером оказания платежных услуг и в целях обеспечения национальной безопасности, целостности платежного пространства страны разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее - законопроект).

1. В законопроекте устанавливаются требования к приему на территории Российской Федерации электронных кошельков и других электронных средств платежа, эмитируемых иностранными поставщиками платежных услуг (AliPay, WeChat и т.п.).

Данные требования направлены на обеспечение своевременных расчетов иностранных поставщиков платежных услуг с российскими банками, минимизацию рисков в сферах ПОД/ФТ и информационной безопасности. Одновременно, для иностранных поставщиков платежных услуг предусматривается запрет оказания услуг по переводу денежных средств клиентам-резидентам и предоставления им электронных средств платежа.

2. На территории Российской Федерации функционируют иностранные платежные системы (например, MoneyGram, Intel Express и другие), зарубежные операторы которых заключают с российскими банками договоры об осуществлении трансграничных переводов денежных средств физических лиц.

В целях формирования единых требований для таких иностранных платежных систем, минимизации рисков российских банков и потребителей законопроектом уточняется понятие «иностранная платежная система» и устанавливаются требования к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации.

Требования устанавливаются к наличию на территории Российской Федерации представителя оператора иностранной платежной системы, правилам иностранной платежной системы, включая систему управления рисками и требования к защите информации, а также использования российской платежной инфраструктуры.

При соблюдении устанавливаемых требований информация об операторе иностранной платежной системы будет включаться Банком России в ведущийся им реестр операторов иностранных платежных систем, что

позволит обеспечить их учет и получение Банком России необходимой информации. Порядок ведения реестра будет определяться Банком России.

Предусматриваются полномочия Банка России по контролю за соблюдением операторами иностранных платежных систем устанавливаемых требований.

При этом учитывалась практика допуска российских платежных систем на рынки ряда стран евразийского пространства (например, Узбекистана, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, планируется в Азербайджане), которая включает установление регуляторных требований, в том числе регистрацию оператора иностранной платежной системы на территории государства места осуществления трансграничных переводов денежных средств.

3. В целях снижения риска необоснованного приостановления и прекращения участия в платежной системе по инициативе ее оператора законопроектом предусматривается запрет включения в правила платежной системы критериев, связанных с приостановлением и прекращением участия в иностранной платежной системе.

4. В целях повышения эффективности реализации Банком России функций надзора и наблюдения в национальной платежной системе законопроектом предусматривается право Банка России осуществлять взаимодействие с субъектами национальной платежной системы путем предоставления им доступа к личному кабинету на интернет-сайте Банка России. Порядок ведения личного кабинета будет устанавливаться Банком России.