

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", а также филиал иностранного банка.
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).
- 4¹. Оператор электронных денежных средств обязан предоставлять Банку России отчетность по операциям, осуществляемым в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, в соответствии с установленными Банком России требованиями к составу, объему и порядку предоставления такой отчетности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)
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.
8. Оператор электронных денежных средств вправе привлекать организации, указанные в части 7 настоящей статьи, только при условии, что такие организации находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ)
9. Оператор электронных денежных средств, а также привлекаемые им и указанные в части 7 настоящей статьи организации не вправе передавать информацию о переводе электронных денежных средств, осуществляемом на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также на случаи, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов оператора электронных денежных средств, касающихся использования электронных средств платежа без добровольного согласия клиентов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ)
10. Организации, привлекаемые оператором электронных денежных средств в соответствии с частью 7 настоящей статьи и оказывающие ему операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств, не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание соответствующих услуг. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ)