

Статья 14.1. Требования к привлечению платежного агрегатора оператором по переводу денежных средств

1. Оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", вправе на основании договора привлечь платежного агрегатора, признаваемого банковским платежным агентом, для осуществления деятельности, указанной в подпунктах "а" и "б" пункта 31 статьи 3 настоящего Федерального закона (далее - операции платежного агрегатора), в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключаются договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

2. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) осуществлении банковским платежным агентом деятельности в форме юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 2) заключении банковским платежным агентом договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от имени оператора по переводу денежных средств и на определенных им условиях. Условия таких договоров могут быть определены оператором по переводу денежных средств в стандартной форме, содержащей правила, которые могут быть приняты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом;
 - 3) предоставлении банковским платежным агентом оператору по переводу денежных средств сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, в порядке, установленном договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом;
 - 4) предоставлении банковским платежным агентом оператору по переводу денежных средств информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;
 - 5) предоставлении банковским платежным агентом неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:
 - а) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - б) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;
 - в) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;
 - г) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
 - д) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента.
3. В соответствии с заключенными договорами о приеме электронных средств платежа и (или) об

участии в переводе денежных средств платежный агрегатор, признаваемый банковским платежным агентом, вправе:

1) проводить идентификацию клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в части 1 настоящей статьи, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) предоставлять юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа;

3) участвовать в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа.

4. В случае проведения платежным агрегатором, признаваемым банковским платежным агентом, идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в части 1 настоящей статьи, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должно обеспечиваться соблюдение следующих требований:

1) наличие в штате банковского платежного агента сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа банковского платежного агента, главного бухгалтера банковского платежного агента (при наличии) и сотрудника банковского платежного агента, указанного в пункте 1 настоящей части.

5. В случае привлечения оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих предоставление юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, должны обеспечиваться:

1) соблюдение банковским платежным агентом установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств;

2) предоставление банковским платежным агентом оператору по переводу денежных средств информации об операциях с использованием электронных средств платежа, совершенных в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

3) запрет на передачу банковским платежным агентом информации о любой операции с использованием электронных средств платежа, совершенной с использованием предоставленных банковским платежным агентом программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6. В случае привлечения банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый банковскому платежному агенту у привлекшего его оператора по переводу денежных средств.

7. По специальному банковскому счету, предусмотренному частью 6 настоящей статьи, могут

осуществляться только следующие операции:

1) зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

2) зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;

3) списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

4) списание сумм вознаграждения банковского платежного агента;

5) списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

8. Осуществление иных операций, помимо указанных в части 7 настоящей статьи, по специальному банковскому счету, предусмотренному частью 6 настоящей статьи, не допускается.

9. По долгам банковского платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном частью 6 настоящей статьи, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету.

10. На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете банковского платежного агента, предусмотренном частью 6 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента.

11. Сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, включаются в перечень банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

12. Операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств сведений о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, устанавливаются Банком России.

13. Положения настоящей статьи распространяются также на случаи заключения банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежных агрегаторов, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств с нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)