

Статья 15. Оператор платежной системы и требования к его деятельности

1. Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или ВЭБ.РФ.
2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
3. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
4. Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании настоящего Федерального закона в соответствии с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.
5. Оператор платежной системы обязан:
 - 1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;
 - 2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, если оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также информировать Банк России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России;
 - 3) организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе, обеспечивать бесперебойность функционирования платежной системы в порядке, установленном Банком России;
 - 4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.
6. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.
7. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России.
8. К регистрационному заявлению кредитной организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:
 - 1) решение органа управления кредитной организации об организации платежной системы;
 - 2) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;
 - 3) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

4) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе.

9. Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям:

1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 миллионов рублей;

2) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, должны иметь высшее экономическое, высшее юридическое образование или высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а при наличии иного высшего образования - опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет;

3) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, не должны иметь судимость за преступления в сфере экономики, а также фактов расторжения трудового договора с ними по инициативе работодателя на основании, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

10. К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

1) учредительные документы;

2) решение уполномоченного органа такой организации об организации платежной системы;

3) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

4) правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона;

5) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;

6) письменное согласие кредитной организации, в том числе в форме заключенного с ней договора, стать расчетным центром платежной системы с учетом требований части 6 настоящей статьи;

7) документы, содержащие сведения о размере чистых активов организации, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Банк России для регистрации. Указанные формы отчетности должны быть подписаны единоличным исполнительным органом организации и главным бухгалтером (их заместителями);

8) документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 9 настоящей статьи.

11. В срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения регистрационного заявления от организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации.

12. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.

13. Организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы со дня получения регистрационного свидетельства Банка России.

14. Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.

15. Платежная система должна иметь наименование, указанное в правилах платежной системы, содержащее слова "платежная система". Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова "платежная система" или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы. Операторы услуг платежной инфраструктуры, участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к платежной системе в соответствии с правилами платежной системы. Банк России вправе использовать слова "платежная система" в отношении платежной системы Банка России.
16. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан соблюдать требования, предусмотренные частью 9 настоящей статьи, в течение всего времени осуществления деятельности оператора платежной системы.
17. Банк России отказывает кредитной организации в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:
- 1) непредставления документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи;
 - 2) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.
18. Банк России отказывает организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае:
- 1) непредставления документов, предусмотренных частью 10 настоящей статьи;
 - 2) установления несоответствия организации требованиям, предусмотренным частью 9 настоящей статьи;
 - 3) несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Федерального закона.
19. В случае отказа в регистрации в качестве оператора платежной системы Банк России в письменной форме уведомляет об этом организацию, направившую регистрационное заявление, с указанием оснований отказа и приложением представленных для регистрации документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.
20. Организация, являющаяся оператором платежной системы, намеревающаяся стать оператором другой платежной системы, обязана направить в Банк России дополнительное регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, с указанием регистрационного номера в реестре операторов платежных систем.
21. К дополнительному регистрационному заявлению кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные частью 8 настоящей статьи.
22. К дополнительному регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, прилагаются документы, предусмотренные пунктами 2 - 8 части 10 настоящей статьи.
23. Банк России принимает решение о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, или решение об отказе в такой регистрации в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения дополнительного регистрационного заявления.
24. В случае принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Банк России включает информацию в реестр операторов платежных систем без присвоения нового регистрационного номера и направляет организации уведомление по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.
25. Организация вправе стать оператором другой платежной системы со дня получения уведомления

Банка России о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы.

26. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана направить в Банк России ранее выданное регистрационное свидетельство.

27. Банк России направляет организации новое регистрационное свидетельство с указанием платежных систем, оператором которых является организация, на следующий рабочий день после дня получения от организации ранее выданного регистрационного свидетельства.

28. Банк России принимает решение об отказе в регистрации кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи.

29. Банк России принимает решение об отказе в регистрации организации, не являющейся кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы при непредставлении документов, предусмотренных пунктами 2 - 8 части 10 настоящей статьи, либо при несоответствии оператора платежной системы установленным требованиям.

30. При изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при его регистрации, оператор платежной системы обязан уведомить Банк России по установленной им форме в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Банк России в течение трех рабочих дней со дня его получения вносит соответствующие изменения в реестр операторов платежных систем.

31. Банк России вправе принимать решения об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем по следующим основаниям и в следующие сроки:

- 1) на основании заявления оператора платежной системы с указанием им рабочего дня, в который сведения об организации исключаются из реестра операторов платежных систем, - в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления оператора платежной системы;
- 2) в случаях, предусмотренных частями 8 и 9 статьи 34 настоящего Федерального закона, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;
- 3) в случае установления Банком России при осуществлении надзора факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы, - в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;
- 4) при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся оператором платежной системы, - в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии Банком России;
- 5) в случае ликвидации оператора платежной системы как юридического лица - в рабочий день, следующий за днем, в который Банку России стало известно о ликвидации юридического лица, являющегося оператором платежной системы.

32. Исключение сведений об организации из реестра операторов платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 31 настоящей статьи, не допускается.

33. При исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем и не позднее дня, следующего за днем такого исключения, направляет организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра операторов платежных систем, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 части 31 настоящей статьи. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, организация обязана возвратить Банку России свое регистрационное свидетельство.

34. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, уведомления об исключении сведений из реестра операторов платежных

систем, осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в течение срока, установленного частями 5 и 5¹ статьи 5 настоящего Федерального закона. В отношении значимых платежных систем срок прекращения осуществления и завершения переводов денежных средств может быть увеличен Банком России, но не более чем до одного месяца.

35. Порядок завершения переводов денежных средств центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в случае отзыва у них лицензий на осуществление банковских операций определяется федеральным законом.

36. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

37. Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

37¹. Оператор платежной системы и оператор иностранной платежной системы могут заключить договор о взаимодействии при условии отражения порядка взаимодействия в правилах платежной системы и правилах иностранной платежной системы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

38. Деятельность оператора платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств между операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, может осуществляться только организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующей требованиям настоящего Федерального закона.

39. Оператор по переводу денежных средств, за исключением Банка России, у которого открыты банковские счета не менее трех других операторов по переводу денежных средств и между этими счетами осуществляются переводы денежных средств в течение трех месяцев подряд в размере, превышающем значение, установленное Банком России, обязан обеспечить в соответствии с требованиями настоящей статьи направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы в течение 30 дней после дня начала соответствия указанному требованию. По истечении четырех месяцев после дня начала соответствия указанному требованию осуществление перевода денежных средств между банковскими счетами операторов по переводу денежных средств, открытыми у такого оператора по переводу денежных средств, допускается только в рамках платежной системы. Требования настоящей части не распространяются на операторов по переводу денежных средств, являющихся расчетными центрами платежных систем, операторы платежных систем которых зарегистрированы Банком России, в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках указанных платежных систем.

40. Банк России направляет организации, осуществляющей деятельность оператора платежной системы и не направившей в Банк России регистрационное заявление в соответствии с настоящей статьей, требование о регистрации такой организации в качестве оператора платежной системы. Указанная организация обязана направить в Банк России регистрационное заявление не позднее 30 календарных дней со дня получения такого требования либо прекратить осуществление деятельности оператора платежной системы.