

Статья 19.2. Требования к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации

1. Иностранная организация, являющаяся оператором иностранной платежной системы, в рамках которой осуществляются трансграничные переводы денежных средств физических лиц, в целях включения информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем направляет в Банк России заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, через обособленное подразделение оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации.

2. К заявлению оператора иностранной платежной системы прилагаются следующие документы:

- 1) копия документа, подтверждающего факт регистрации иностранной организации в соответствии с законодательством страны места ее регистрации;
- 2) копия устава или другого учредительного документа иностранной организации;
- 3) копия лицензии или иного разрешения на осуществление деятельности оператора иностранной платежной системы (при наличии) либо копия документа, составленного оператором иностранной платежной системы, подтверждающего отсутствие в законодательстве иностранного государства требований о наличии лицензии или иного разрешения в качестве условия начала осуществления деятельности оператора иностранной платежной системы;
- 4) копия документа, подтверждающего полномочия обособленного подразделения оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации на взаимодействие с Банком России в целях выполнения требований настоящего Федерального закона;
- 5) составленные на русском языке правила иностранной платежной системы, соответствующие требованиям частей 4 и 5 настоящей статьи;
- 6) информация об операторах услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых оператором иностранной платежной системы с учетом требований пункта 5 части 15 настоящей статьи. Указанная информация включает наименование оператора услуг платежной инфраструктуры, наименование платежной системы, в рамках которой оказываются услуги платежной инфраструктуры, и регистрационный номер, присвоенный Банком России оператору платежной системы.

3. Банк России устанавливает требования к оформлению и представлению документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места регистрации иностранной организации, с приложением заверенного в установленном порядке перевода на русский язык указанных документов.

4. Правилами иностранной платежной системы в части трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств должны определяться:

- 1) порядок осуществления платежного клиринга и расчета в иностранной платежной системе;
- 2) система управления рисками в иностранной платежной системе, включая порядок обеспечения исполнения обязательств, связанных с осуществлением расчета;
- 3) требования к обеспечению защиты информации в иностранной платежной системе;
- 4) порядок взаимодействия между оператором иностранной платежной системы и операторами по переводу денежных средств в спорных и чрезвычайных ситуациях;
- 5) требования к обеспечению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5. Банк России вправе устанавливать:

- 1) дополнительные требования к содержанию правил иностранной платежной системы в части порядка осуществления трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств;
 - 2) требования к системе управления рисками в иностранной платежной системе, включая порядок обеспечения исполнения обязательств, связанных с осуществлением расчета;
 - 3) требования к обеспечению защиты информации при осуществлении трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств;
 - 4) требования к обеспечению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
6. В срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения заявления, указанного в части 1 настоящей статьи, Банк России принимает решение о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем или решение об отказе во включении в такой реестр.
7. В случае принятия решения о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России включает информацию об иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем, который является общедоступным, и уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации в порядке, установленном Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов иностранных платежных систем устанавливается Банком России.
8. Банк России отказывает иностранной организации во включении в реестр операторов иностранных платежных систем в случае:
- 1) непредставления документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, или представления неполного комплекта таких документов;
 - 2) несоответствия формы документов и (или) порядка направления документов установленным Банком России требованиям;
 - 3) несоответствия правил иностранной платежной системы требованиям частей 4 и 5 настоящей статьи.
9. В случае отказа во включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России в установленном им порядке уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации с указанием оснований отказа и приложением представленных документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе во включении в реестр операторов иностранных платежных систем.
10. Банк России исключает сведения об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем по следующим основаниям и в следующие сроки:
- 1) на основании заявления оператора иностранной платежной системы - не позднее 10 рабочих дней со дня получения соответствующего заявления оператора иностранной платежной системы;
 - 2) при повторном невыполнении направленного Банком России в соответствии с частью 3² статьи 32 настоящего Федерального закона требования об устранении нарушения в установленный Банком России срок - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком России;
 - 3) в случае повторного непредставления в Банк России документов и иной необходимой информации, в том числе содержащей персональные данные, в срок, указанный в запросе Банка России, направленном в соответствии с частью 3¹ статьи 32 настоящего Федерального закона, - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком России;

4) в случае установления недостоверности предоставленной информации, на основании которой сведения об иностранной организации были включены в реестр операторов иностранных платежных систем, - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банком России.

11. Решение об исключении оператора иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем оформляется в виде приказа Банка России и публикуется в официальном издании Банка России "Вестник Банка России". Обжалование решения Банка России об исключении оператора иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем, а также применение мер по обеспечению иска (обеспечительных мер) не приостанавливает действия указанного решения Банка России.

12. Исключение сведений об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 10 настоящей статьи, не допускается.

13. При исключении сведений об иностранной организации из реестра операторов иностранных платежных систем Банк России вносит соответствующую запись в реестр операторов иностранных платежных систем и уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем такого исключения.

14. Со дня исключения Банком России оператора иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем операторы по переводу денежных средств не вправе в рамках указанной иностранной платежной системы принимать к исполнению распоряжения физических лиц об осуществлении трансграничных переводов денежных средств, а трансграничные переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены в соответствии с правилами иностранной платежной системы.

15. Оператор иностранной платежной системы обязан:

1) соблюдать правила иностранной платежной системы в части трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств;

2) обеспечивать публичную доступность правил иностранной платежной системы на территории Российской Федерации;

3) обеспечивать соблюдение требований, предусмотренных частью 5 настоящей статьи, путем внесения изменений в правила иностранной платежной системы в срок не позднее 90 календарных дней после установления указанных требований;

4) представлять в Банк России через свое обособленное подразделение на территории Российской Федерации изменения в правила иностранной платежной системы в течение 10 дней со дня утверждения изменений в правила иностранной платежной системы;

5) привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры из числа операторов услуг платежной инфраструктуры, оказывающих услуги платежной инфраструктуры в рамках платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России.

16. Оператор иностранной платежной системы, привлекаемые им операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе приостанавливать (прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг в рамках иностранной платежной системы операторам по переводу денежных средств и их клиентам.

17. Операторы по переводу денежных средств вправе участвовать в иностранной платежной системе при условии включения информации об операторе иностранной платежной системы Банком России в реестр операторов иностранных платежных систем.

18. Операторы по переводу денежных средств обязаны направить в Банк России уведомление об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе. Форма указанного уведомления, порядок его составления, а также порядок и срок его направления в Банк России устанавливаются Банком России.

19. Положения настоящей статьи не распространяются на иностранные организации, имеющие на территории Российской Федерации дочерние хозяйственные общества, являющиеся зарегистрированными Банком России операторами платежных систем, а также на международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки.
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)