

Статья 20. Правила платежной системы

1. Правилами платежной системы должны определяться:

- 1) порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;
- 2) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;
- 3) ответственность за несоблюдение правил платежной системы;
- 4) критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;
- 5) порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;
- 6) применяемые формы безналичных расчетов;
- 7) порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
- 8) порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;
- 9) порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
- 10) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
- 11) порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;
- 12) порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;
- 13) система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
- 14) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- 15) временной регламент функционирования платежной системы;
- 16) порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;
- 17) порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
- 18) порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
- 19) требования к защите информации;
- 20) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;
- 21) порядок изменения правил платежной системы;
- 22) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

2. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены другие положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы.

3. Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.

4. В правилах платежной системы запрещается установление:

- 1) требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих требованиям части 10 статьи 21 настоящего Федерального закона;
- 2) требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условие об исключительном участии);
- 3) требований к участникам платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы на основании договоров, заключаемых между участниками платежной системы, под ответственность таких участников;
- 4) возможности одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам, а также требований к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры);
- 5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами;
- 6) критериев приостановления (прекращения) участия в платежной системе по инициативе оператора платежной системы, связанных с приостановлением (прекращением) участия в иностранной платежной системе. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

5. Оператор платежной системы обязан предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы для предварительного ознакомления без взимания платы, за исключением расходов на изготовление копий правил платежной системы.

6. Правила платежной системы, включая тарифы и иные виды платы за услуги в рамках платежной системы (далее - тарифы), являются публично доступными. Оператор платежной системы вправе не раскрывать информацию о требованиях к защите информации и информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральным законом.

7. Участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

8. Оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила платежной системы при условии:

- 1) обеспечения участникам платежной системы возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;
- 2) установления срока внесения изменений не менее одного месяца со дня окончания срока, указанного в пункте 1 настоящей части.

8¹. При внесении в правила платежной системы изменений, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, оператор платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие изменений в правила платежной системы и предоставить обоснование указанных изменений. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

9. Правила платежной системы Банка России устанавливаются нормативными актами Банка России на основании настоящего Федерального закона. Правилами платежной системы Банка России могут быть установлены особенности получения участниками платежной системы Банка России услуг в рамках платежной системы Банка России, включая случаи обязательности использования данных услуг и указания средств индивидуализации этих услуг (знака обслуживания). Банк России определяет реквизиты перевода, форму (формы) распоряжений, применяемых в платежной системе Банка России, которые размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

10. Особенности правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Банком России.