

Статья 21. Участники платежной системы

1. Участниками платежной системы могут стать следующие организации при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

- 1) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- 2) организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте";
- 3) страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4) органы Федерального казначейства;
- 5) организации федеральной почтовой связи.

2. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

3. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг (в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств).

4. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе.

5. Правилами платежной системы могут быть предусмотрены различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе.

6. Прямое участие в платежной системе требует открытия в расчетном центре банковского счета организации, становящейся прямым участником, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

7. Прямыми участниками платежной системы могут являться только операторы по переводу денежных средств, включая операторов электронных денежных средств, организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах", профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах), страховые организации и имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации иностранные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности,

предусмотренным законодательством Российской Федерации), международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки (иностраные кредитные организации) и органы Федерального казначейства.

8. Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику - организации, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, прямым участником платежной системы, являющимся оператором по переводу денежных средств, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

9. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

10. Для каждого вида участия в платежной системе правилами такой платежной системы устанавливаются отдельные критерии участия, которые должны включать доступные для публичного ознакомления требования, обеспечивающие равноправный доступ участников платежной системы одного вида в платежную систему. Указанные требования могут касаться финансового состояния, технологического обеспечения и других факторов, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы.

11. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

12. Операторы по переводу денежных средств не могут участвовать в платежной системе, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств на территории Российской Федерации, при наличии одного из следующих условий:

- 1) отсутствия на территории Российской Федерации юридического лица, выполняющего функции оператора платежной системы, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона;
- 2) отсутствия правил платежной системы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона;
- 3) нарушения требований части 11 статьи 16 настоящего Федерального закона;
- 4) нарушения требований части 10 статьи 29 настоящего Федерального закона.