

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

- 1) национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля (субъекты национальной платежной системы);
- 2) оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;
- 3) оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);
- 4) банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;
- 5) банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;
- 6) оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;
- 7) оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;
- 8) операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги);
- 9) платежный клиринговый центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее - услуги платежного клиринга);
- 10) центральный платежный клиринговый контрагент - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;
- 11) расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги);
- 12) перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках

применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

13) трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

14) безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

15) безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

16) окончательность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

17) платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода, услуга по приему платежей, услуга расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы;

18) электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность оператора финансовой платформы, деятельность по организации привлечения инвестиций, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и (или) деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

19) электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств;

20) платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

21) значимая платежная система - платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система);

22) правила платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия

участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

23) участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

24) обмен электронными сообщениями - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

25) платежные клиринговые позиции - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы;

26) предоплаченная карта - платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Федерального закона;

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 403-ФЗ)

27) иностранная платежная система - совокупность организаций, присоединившихся к определяемым оператором иностранной платежной системы правилам иностранной платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам иностранной платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент);

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

27¹) правила иностранной платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия осуществления трансграничных переводов денежных средств и иные условия, определяемые оператором иностранной платежной системы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

28) банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиал иностранного банка), или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации, филиалу иностранного банка об осуществлении перевода денежных средств; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ)

29) поставщик платежного приложения - юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с оператором по переводу денежных средств платежное приложение для его применения клиентами оператора по переводу денежных средств; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

30) платежное приложение - предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее клиенту оператора по переводу денежных средств составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

31) платежный агрегатор - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14¹ настоящего Федерального закона в целях:

а) обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными

предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14¹ настоящего Федерального закона;

б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ настоящего Федерального закона, по операциям с использованием электронных средств платежа;

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

32) иностранный поставщик платежных услуг - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

33) оператор услуг информационного обмена - организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг (далее - услуги информационного обмена). При этом оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи;

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

34) электронная платформа - финансовая платформа, информационная система, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

35) оператор электронной платформы - оператор финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов при оказании указанными операторами услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, пользователям электронной платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

36) пользователь электронной платформы - участник финансовой платформы, пользователь информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, при получении ими от оператора электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

37) правила электронной платформы - правила финансовой платформы, правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, правила обмена цифровых финансовых активов, содержащие порядок оказания пользователям финансовой платформы или информационной системы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы или информационной системы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ)

38) платформа цифрового рубля - информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

39) правила платформы цифрового рубля - нормативные акты Банка России, устанавливающие условия доступа к платформе цифрового рубля и содержащие иные положения, предусмотренные настоящим Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

40) пользователь платформы цифрового рубля - физическое лицо, юридическое лицо или

индивидуальный предприниматель, имеющие доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

41) участник платформы цифрового рубля - оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)