

Статья 8. Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения

1. Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, за исключением перечня реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, а также за исключением формы распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей, и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств. Перечень реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, а также форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1¹. Реквизиты перевода могут быть представлены в виде кода (далее - кодирование реквизитов перевода). Порядок приема к исполнению распоряжений с кодированием реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг государственными (муниципальными) учреждениями, устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. (Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

2. Распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

3. Оператор по переводу денежных средств вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения клиента.

4. При приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5. Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

5¹. Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей

признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности). (Часть введена - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

5². Оператор по переводу денежных средств после выполнения действий, предусмотренных частью 5¹ настоящей статьи, обязан в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом:

1) предоставить клиенту информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных частью 5¹ настоящей статьи;
б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивать у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

(Часть введена - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

5³. При получении от клиента подтверждения, указанного в пункте 2 части 5² настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от клиента подтверждения, указанного в пункте 2 части 5² настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных частью 5¹ настоящей статьи. (Часть введена - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

6. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и договором, а также направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

7. При недостаточности денежных средств распоряжение клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, не принимается к исполнению оператором по переводу денежных средств и клиенту незамедлительно направляется уведомление об этом.

8. Прием распоряжения клиента к исполнению подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или договором.

9. Распоряжение клиента может быть до наступления безотзывности перевода денежных средств отозвано клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

10. Распоряжение клиента исполняется оператором по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении клиента. Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

11. Исполнение распоряжения клиента подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

12. Положения настоящей статьи применяются также в случае приема и исполнения распоряжений

посредниками в переводе и в случае составления операторами по переводу денежных средств распоряжений от своего имени в целях исполнения распоряжений клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между операторами по переводу денежных средств.

13. Оператор по переводу денежных средств вправе привлекать поставщика платежного приложения при обеспечении соответствия платежного приложения установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требованиям к защите информации при осуществлении переводов денежных средств. (Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

14. Оператор по переводу денежных средств не вправе предоставлять поставщику платежного приложения сведения об аналогах собственноручных подписей, кодах, паролях и иные сведения, используемые для удостоверения права клиента оператора по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами. (Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

15. Оператор по переводу денежных средств в случае привлечения поставщика платежного приложения обязан:

1) предоставлять клиенту информацию о наименовании, месте нахождения поставщика платежного приложения, об условиях использования клиентом электронного средства платежа с применением платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", не позднее дня, с которого у клиента возникает возможность использования электронного средства платежа с применением платежного приложения;

2) включать условия использования клиентом электронного средства платежа с применением платежного приложения в заключаемый с клиентом договор об использовании электронного средства платежа, включая любые ограничения применения платежного приложения, случаи приостановления или прекращения применения платежного приложения;

3) подтверждать клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании электронного средства платежа, возможность использования предоставленного клиенту электронного средства платежа с применением платежного приложения до начала такого использования;

4) информировать клиента в соответствии с договором об использовании электронного средства платежа об изменении размера и (или) порядка взимания с него вознаграждения за применение платежного приложения в случае, если условия использования электронного средства платежа с применением платежного приложения предусматривают взимание такого вознаграждения.

(Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

16. Сведения о поставщиках платежных приложений включаются в перечень поставщиков платежных приложений, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке. (Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

17. Операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России сведения о поставщиках платежных приложений, необходимые для ведения перечня поставщиков платежных приложений. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств сведений о поставщиках платежных приложений устанавливаются Банком России. (Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

18. Банк России вправе запрашивать и получать от операторов по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, связанную с привлечением поставщиков платежных приложений. (Часть введена - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)