

Статья 9.1. . Требования к приему на территории Российской Федерации электронных средств платежа и обслуживанию клиентов

1. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа может осуществляться только операторами по переводу денежных средств, в том числе с участием банковских платежных агентов (субагентов), а также юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в целях оплаты их товаров (работ, услуг), использования результатов интеллектуальной деятельности в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа, заключенными с операторами по переводу денежных средств.
2. Операторы по переводу денежных средств обязаны зачислять или переводить денежные средства, получаемые в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, личным законом которых считается право Российской Федерации, только на банковские счета, открытые операторами по переводу денежных средств. Операторы по переводу денежных средств при приеме электронных средств платежа обязаны обеспечивать соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.
3. Положения частей 1 и 2 настоящей статьи распространяются также на случаи обеспечения приема электронных средств платежа платежными агрегаторами, привлекаемыми операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14¹ настоящего Федерального закона.
4. Прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право иностранного государства (далее - иностранные клиенты), может осуществляться только при наличии договора между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг и соблюдении следующих требований:
 - 1) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг порядка взаимодействия между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг в случаях осуществления спорных, несанкционированных операций с использованием электронных средств платежа иностранных клиентов;
 - 2) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг срока получения денежных средств оператором по переводу денежных средств от иностранного поставщика платежных услуг не позднее трех рабочих дней со дня осуществления операции с использованием электронного средства платежа;
 - 3) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг способа (способов) обеспечения обязательств иностранного поставщика платежных услуг перед оператором по переводу денежных средств;
 - 4) проведение иностранным поставщиком платежных услуг идентификации иностранных клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг;
 - 5) установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и иностранным поставщиком платежных услуг обязанности иностранного поставщика платежных услуг предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения об иностранных клиентах, полученные иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации иностранных клиентов

в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг;

6) соблюдение установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан запрашивать у иностранного поставщика платежных услуг сведения, указанные в пункте 5 части 4 настоящей статьи, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа иностранного клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6. Положения частей 4 и 5 настоящей статьи распространяются также на случаи обеспечения приема электронных средств платежа платежными агрегаторами, привлекаемыми операторами по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14¹ настоящего Федерального закона.

7. Оператор по переводу денежных средств вправе заключать договор с иностранным поставщиком платежных услуг, предоставляющим клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, электронные средства платежа только на следующих условиях:

1) осуществление операций с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, за счет денежных средств, переводимых иностранному поставщику платежных услуг оператором по переводу денежных средств;

2) запрет приема на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации;

3) проведение иностранным поставщиком платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг, идентификации клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации;

4) установление обязанности иностранного поставщика платежных услуг предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный поставщик платежных услуг, о клиентах, личным законом которых считается право Российской Федерации, а также об операциях клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранным поставщиком платежных услуг.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан запрашивать у иностранного поставщика платежных услуг сведения, указанные в пункте 4 части 7 настоящей статьи, в случае возникновения подозрений, что операция с использованием электронного средства платежа клиента, личным законом которого считается право Российской Федерации, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9. Положения частей 7 и 8 настоящей статьи не распространяются на случаи предоставления клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, платежных карт в соответствии с правилами иностранной платежной системы, а также на случаи осуществления операций с такими платежными картами.

10. В случае участия иностранного поставщика платежных услуг и оператора по переводу денежных средств в одной платежной системе электронные средства платежа, предоставляемые иностранным

клиентам иностранным поставщиком платежных услуг, могут приниматься на территории Российской Федерации оператором по переводу денежных средств в соответствии с правилами платежной системы без заключения с иностранным поставщиком платежных услуг договора, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, при условии включения в правила платежной системы требований частей 4 и 5 настоящей статьи.

11. Сведения об иностранных поставщиках платежных услуг, заключивших договоры с операторами по переводу денежных средств в соответствии с частями 4 и 7 настоящей статьи, включаются в перечень иностранных поставщиков платежных услуг, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

12. Операторы по переводу денежных средств, а также операторы платежных систем в случае, предусмотренном частью 10 настоящей статьи, обязаны предоставлять Банку России необходимые для ведения перечня иностранных поставщиков платежных услуг сведения об иностранных поставщиках платежных услуг, заключивших договоры с операторами по переводу денежных средств. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений об иностранных поставщиках платежных услуг устанавливаются Банком России.

13. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, связанную со взаимодействием с иностранным поставщиком платежных услуг.

14. Положения частей 1 - 7 настоящей статьи распространяются также на случаи приема электронных средств платежа нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

15. Информационные системы операторов по переводу денежных средств, с использованием которых осуществляется прием электронных средств платежа и обмен информацией с иностранными поставщиками платежных услуг, информационные системы операторов услуг информационного обмена, с использованием которых осуществляется взаимодействие с иностранными поставщиками платежных услуг, должны соответствовать требованиям по обеспечению безопасности значимых объектов критической информационной инфраструктуры Российской Федерации.

16. В соответствии с договором между оператором по переводу денежных средств и оператором услуг информационного обмена оператором услуг информационного обмена должно предусматриваться соблюдение:

- 1) установленных Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 настоящего Федерального закона требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств;
- 2) правил платежной системы в случае привлечения оператором по переводу денежных средств оператора услуг информационного обмена для обмена информацией по операциям с использованием электронных средств платежа в рамках платежной системы.

17. Оператор услуг информационного обмена не вправе приостанавливать (прекращать) в одностороннем порядке оказание услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам.

18. В случае приостановления (прекращения) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам оператор по переводу денежных средств обязан уведомить об этом Банк России по форме, в порядке и срок, которые установлены Банком России.

19. В случае приостановления (прекращения) оператором услуг информационного обмена в

одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам Банк России взыскивает с оператора услуг информационного обмена штраф, предусмотренный Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

20. Сведения об операторах услуг информационного обмена включаются в перечень операторов услуг информационного обмена, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

21. Операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России необходимые для ведения перечня операторов услуг информационного обмена сведения об операторах услуг информационного обмена. Порядок, форма, состав и срок предоставления операторами по переводу денежных средств сведений об операторах услуг информационного обмена устанавливаются Банком России.

22. Банк России вправе запрашивать и получать от оператора по переводу денежных средств документы и иную необходимую информацию, связанную со взаимодействием с оператором услуг информационного обмена.

(Статья введена - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)