

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
«О НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

Текст с изменениями на **2022 год**



АКТУАЛЬНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО



МОСКВА
2022

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

27 июня 2011 года № 161-ФЗ

Принят Государственной Думой 14 июня 2011 года

Одобен Советом Федерации 22 июня 2011 года

Список изменяющих документов (в ред. Федеральных законов от 25.12.2012 № 267-ФЗ, от 02.07.2013 № 185-ФЗ, от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 28.12.2013 № 403-ФЗ (ред. 05.05.2014), от 05.05.2014 № 110-ФЗ, от 05.05.2014 № 112-ФЗ, от 22.10.2014 № 319-ФЗ, от 29.12.2014 № 455-ФЗ, от 29.12.2014 № 461-ФЗ, от 03.07.2016 № 288-ФЗ, от 03.07.2016 № 290-ФЗ, от 03.04.2017 № 59-ФЗ, от 01.05.2017 № 88-ФЗ, от 18.07.2017 № 176-ФЗ, от 27.06.2018 № 167-ФЗ, от 27.06.2018 № 169-ФЗ, от 03.08.2018 № 322-ФЗ, от 28.11.2018 № 452-ФЗ, от 18.03.2019 № 33-ФЗ (ред. 03.07.2019), от 03.07.2019 № 166-ФЗ, от 03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 259-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ, от 27.12.2019 № 490-ФЗ, от 20.07.2020 № 212-ФЗ, от 31.07.2020 № 259-ФЗ, от 22.12.2020 № 449-ФЗ, от 30.12.2020 № 499-ФЗ, от 11.06.2021 № 187-ФЗ, от 01.07.2021 № 250-ФЗ, от 02.07.2021 № 343-ФЗ)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

СТАТЬЯ 2. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе

1. Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

2. Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных

настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, могут принимать нормативные правовые акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе.

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 (субъекты национальной платежной системы);

(в ред. Федеральных законов от 03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

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;

(п. 4 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

5) банковский платежный субагент — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

(п. 5 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

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 элек-

тронных 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);

(в ред. Федерального закона от 01.05.2017 № 88-ФЗ)

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 и услуга по приему платежей;

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;

(в ред. Федеральных законов от 02.08.2019 № 259-ФЗ, от 20.07.2020 № 212-ФЗ, от 31.07.2020 № 259-ФЗ)

19) электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить 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, 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);

(п. 21 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

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;

(п. 26 введен Федеральным законом от 28.12.2013 № 403-ФЗ)

27) иностранная платежная система — совокупность организаций, присоединившихся к определяемому 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);

(п. 27 введен Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ; в ред. Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

27.1) правила иностранной платежной системы — документ (документы), содержащий (содержащие) условия осуществления трансграничных переводов денежных средств и иные условия, определяемые оператором иностранной платежной системы;

(п. 27.1 введен Федеральным законом от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

28) банкомат — автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, 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 об осуществлении перевода денежных средств;

(п. 28 введен Федеральным законом 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;

(п. 29 введен Федеральным законом 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;

(п. 30 введен Федеральным законом от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

31) платежный агрегатор — юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 настоящего Федерального закона в целях:

а) обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 настоящего Федерального закона;

б) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 настоящего Федерального закона, по операциям с использованием электронных средств платежа;

(п. 31 введен Федеральным законом 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;

(п. 32 введен Федеральным законом 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.

(п. 33 введен Федеральным законом от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

СТАТЬЯ 4. *Порядок оказания платежных услуг*

1. Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами в соответствии с требованиями статьи 14 настоящего Федерального закона.

3. Организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи».

4. Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

СТАТЬЯ 5. Порядок осуществления перевода денежных средств

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее — распоряжение клиента).

2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

4. Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств.

5. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

6. В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее — посредники в переводе).

7. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

8. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

9. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств

или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

10. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 25 настоящего Федерального закона.

11. При переводе денежных средств обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

12. Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

1) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;

2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;

4) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

13. Клиент обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом.

СТАТЬЯ 6. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств

1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямо дебетовании) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее — требование получателя средств).

2. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

3. Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим платель-