

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

8 ноября 20 16 г.

№ ВН-РВМ-2/45

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

В. В. Володину

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

- Приложение:
1. Проект федерального закона на 3 л.;
  2. Пояснительная записка на 2 л.;
  3. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию на 1 л.;
  4. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.;
  5. Магнитный носитель.

*С уважением*

Депутат Государственной Думы



В.М. Резник



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 08.11.2016 Время 10:35  
№21966-7; 1.1

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»

#### Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) следующие изменения:

1) статью 5 дополнить частями 14 – 16 следующего содержания:

«14. Оператор по переводу денежных средств вправе осуществлять трансграничный перевод денежных средств без открытия банковского счета только в рамках платежной системы или иностранной платежной системы.

15. Нарушение ограничения на осуществление трансграничных переводов денежных средств, установленного частью 14 настоящей статьи, влечет взыскание Банком России штрафа в размере произведенных платежей.

16. Требование об уплате штрафа, предусмотренного частью 14 настоящей статьи, оформляется предписанием Банка России. При неисполнении предписания Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с лица, осуществившего трансграничный перевод, указанного

штрафа. Порядок применения штрафа, предусмотренного частью 14 настоящей статьи, устанавливается Банком России.»;

2) дополнить статьей 19<sup>1</sup> следующего содержания:

**«Статья 19<sup>1</sup> Особенности оказания платежных услуг  
получателям – физическим лицам, находящимся  
на территории иностранного государства**

1. В случае введения иностранным государством ограничений на использование на территории этого государства платежных услуг, оказываемых оператором платежных систем либо оператором услуг платежной инфраструктуры, прямо или косвенно находящихся под контролем российских юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, с территории Российской Федерации не подлежат осуществлению трансграничные переводы денежных средств без открытия банковского счёта (включая переводы электронных денежных средств) физическим лицам, если получение денежных средств на территории такого иностранного государства может производиться с использованием иностранных платежных систем и (или) платежных систем, операторы которых и (или) операторы услуг платежной инфраструктуры которых, прямо или косвенно не находятся под контролем российских юридических лиц.

2. Банк России размещает информацию о введении иностранным государством ограничений, указанных в части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Банком России.

3. Нарушение ограничения на осуществление трансграничного перевода денежных средств, установленного частью 1 настоящей статьи, влечет взыскание Банком России штрафа с лица, осуществившего трансграничный перевод, в размере произведенных платежей в соответствии с частью 16 статьи 5 настоящего Федерального закона. Порядок применения штрафа, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, устанавливается Банком России.».

## Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Положение статьи 19<sup>1</sup> Федерального закона «О национальной платежной системе» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на ограничения, введенные иностранным государством на использование на территории этого государства платежных услуг, оказываемых оператором платежных систем либо оператором услуг платежной инфраструктуры, прямо или косвенно находящихся под контролем российских юридических лиц, до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент  
Российской Федерации



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – законопроект) направлен на совершенствование регулирования осуществления трансграничных переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

В настоящее время трансграничные переводы без открытия банковского счета осуществляются в соответствии с российским законодательством в рамках платежных систем (включая иностранные) либо с использованием услуг иностранных юридических лиц, не являющихся инфраструктурой иностранных платежных систем (т.н. системы срочных переводов), фактически не имеющих присутствия на территории России. За первое полугодие 2016 года осуществлено более 5,3 млн. единиц трансграничных переводов без открытия банковских счетов по поручению физических лиц на сумму более 100 млрд. рублей.

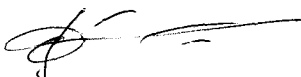
Законопроектом предлагается установить запрет на осуществление трансграничных переводов без открытия банковского счета вне рамок платёжных систем, с целью обеспечения прав и законных интересов участников данных правоотношений на территории Российской Федерации.

Кроме этого, законопроект направлен на устранение негативных последствий запрета на деятельность российских платежных систем на территории Украины, введенного 17 октября 2016 г.

Установление данного запрета привело к ограничению конкуренции на российском рынке платежных услуг, осуществляемых в виде трансграничных переводов денежных средств без открытия счета, в пользу иностранных платежных систем. Учитывая данное обстоятельство, в целях защиты интересов операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, прямо или косвенно находящихся под контролем российских юридических лиц,

законопроектом предлагается ограничить возможность осуществления платежей через иностранные платежные системы.

За нарушение лицами, осуществившими трансграничные переводы, ограничений, устанавливаемых законопроектом, предлагается взыскивать штраф в размере произведенных платежей. Полномочия по взысканию штрафа и утверждению порядка его применения согласно законопроекту предоставляются Банку России как органу, осуществляющему надзор в национальной платежной системе.



## ПЕРЕЧЕНЬ

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения актов федерального законодательства.

Вместе с тем для реализации указанного Федерального закона потребуется принятие нормативного правового акта Банка России об утверждении порядка применения штрафа на нарушение ограничений, устанавливаемых Федеральным законом «О национальной платежной системе».



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту федерального закона**  
**«О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной**  
**платежной системе»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» не потребует расходов, покрываемых за счет федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов и государственных внебюджетных фондов.

