

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ" И ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

Принят
Государственной Думой
17 декабря 2013 года

Одобен
Советом Федерации
25 декабря 2013 года

Статья 1

Внести в [Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ](#) "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872) следующие изменения:

1) статью 3 дополнить пунктом 26 следующего содержания:

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

2) в статье 7:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.";

б) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее - остаток электронных денежных средств).";

в) часть 5 дополнить словами "на основании договора потребительского кредита (займа)";

г) часть 6 изложить в следующей редакции:

"6. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента.";

д) часть 9 изложить в следующей редакции:

"9. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа,

указанные в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.";

е) часть 10 дополнить словами "либо в срок, предусмотренный частью 11 настоящей статьи";

ж) часть 11 изложить в следующей редакции:

"11. Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.";

з) часть 12 дополнить предложением следующего содержания: "Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.";

и) часть 14 дополнить предложением следующего содержания: "Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.";

к) часть 15 после слов "в части 10" дополнить словами "или 11";

л) часть 20 изложить в следующей редакции:

"20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.";

м) часть 21 изложить в следующей редакции:

"21. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.";

з) в статье 10:

а) в части 2 слова "не превышает 100 тысяч рублей" заменить словами "не превышает 600 тысяч рублей", слова "эквивалентную 100 тысячам рублей" заменить словами "эквивалентную 600 тысячам рублей";

б) в части 7 слова "не превышает 100 тысяч рублей" заменить словами "не превышает 600 тысяч рублей", слова "эквивалентную 100 тысячам рублей" заменить словами "эквивалентную 600 тысячам рублей".

Статья 2

Внести в [Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; 2013, N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641) следующие изменения:

1) абзац четвертый статьи 4 после слов "за исключением информирования клиентов" дополнить словами "о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,";

2) статью 6 дополнить пунктом 2.4 следующего содержания:

"2.4. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.";

3) в статье 7:

а) подпункт 6 пункта 1 после слов "применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества" дополнить словами ", за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона,";

б) пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 настоящей статьи, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 настоящего Федерального закона организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.".

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Статья 1 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 августа 2014 года.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
28 декабря 2013 года
N 403-ФЗ