

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« ___ » _____ 20__ г.

№ ___ - П

П О Л О Ж Е Н И Е

**О порядке осуществления надзора
за соблюдением не являющимися кредитными организациями
операторами платежных систем, операторами услуг платежной
инфраструктуры требований Федерального закона
от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной
системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов
Банка России**

Настоящее Положение на основании части 4 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665, № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации) требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Глава 1. Осуществление надзора за соблюдением поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

1.1. Надзор за соблюдением поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в целях обеспечения стабильности национальной платежной системы и ее развития.

1.2. Деятельность Банка России по надзору за соблюдением поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России включает в себя анализ документов и информации, в том числе данных отчетности, которые касаются деятельности поднадзорных организаций, участников платежных систем, организации и функционирования платежных систем (далее – дистанционный надзор), проведение инспекционных проверок, а также осуществление действий и применение мер принуждения в случае нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций регулируется Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И «О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____.

1.4. В рамках дистанционного надзора Банк России осуществляет:

анализ показателей деятельности поднадзорной организации в целях выявления факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность поднадзорной организации, бесперебойность функционирования платежной системы и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

проверку деятельности поднадзорной организации на соответствие требованиям к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы и к системе управления рисками в платежной системе, установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ;

проверку соблюдения поднадзорной организацией требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

оценку мероприятий, проведенных поднадзорной организацией с целью устранения выявленных нарушений требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

проверку соответствия представленных в Банк России документов и информации (в том числе данных отчетности) фактической деятельности поднадзорной организации и участников платежной системы и своевременности их представления;

проверку осуществления оператором платежной системы контроля за выполнением операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками платежной системы правил платежной системы;

проверку полноты и своевременности внесения оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, обеспечительного взноса на специальный счет в Банке России в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных

систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 июня 2014 года № 32820, 4 февраля 2015 года № 35859, 17 апреля 2015 года № 36892 (далее – обеспечительный взнос);

выявление фактов приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам;

рассмотрение материалов инспекционных проверок поднадзорных организаций;

проверку иных требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.5. При осуществлении дистанционного надзора Банк России вправе запросить у поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и информацию, которые дополняют данные отчетности, а также иную информацию, в том числе в случаях:

недостаточности информации для проверки фактов, изложенных в обращениях участников платежной системы и их клиентов в Банк России и касающихся оказания поднадзорными организациями услуг в рамках платежной системы;

получения Банком России запроса от федерального органа исполнительной власти либо центрального банка и (или) иного органа надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства в соответствии с заключенным с ним соглашением (меморандумом) о сотрудничестве;

недостаточности информации для проверки правильности исчисления обеспечительных взносов;

приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам.

1.6. Документы и информация, которые получены Банком России

от поднадзорной организации при осуществлении дистанционного надзора, а также в рамках осуществления действий и применения мер принуждения, не подлежат разглашению и передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.7. Нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые подтверждены документами и информацией о фактах указанных нарушений, полученными Банком России в ходе осуществления надзора в национальной платежной системе, являются основанием для осуществления действий и (или) применения мер принуждения в отношении поднадзорной организации, предусмотренных статьей 34 Федерального закона № 161-ФЗ, а также взыскания штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27,

ст. 3950; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), статьей 15.36 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.

Глава 2. Осуществление действий и (или) применение мер принуждения в отношении поднадзорной организации

2.1. Решение об осуществлении действий и (или) о применении мер принуждения, предусмотренных частью 1 и пунктом 1 части 2 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ, в отношении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, принимается руководителем структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится надзор в национальной платежной системе (далее – руководитель структурного подразделения центрального аппарата Банка России), или лицом, исполняющим его обязанности.

Решение о применении мер принуждения, предусмотренных пунктом 2 части 2 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ, в отношении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка, а также решение об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем по основаниям, предусмотренным пунктом 2 (для случая, установленного частью 8 статьи 34) и пунктом 3 части 31 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, принимаются заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы развития, регулирования, надзора и наблюдения в национальной платежной системе, или лицом, исполняющим его обязанности.

2.2. Взыскание с оператора платежной системы штрафов,

предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона № 86-ФЗ, осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2014 года № 33196, 17 апреля 2015 года № 36891, 30 октября 2017 года № 48719.

2.3. Меры принуждения, предусмотренные частью 2 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ, оформляются предписанием Банка России, в котором содержится:

наименование и место нахождения поднадзорной организации, регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра;

указание на факт выявленного нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России со ссылкой на структурные единицы Федерального закона № 161-ФЗ и (или) нормативных актов Банка России;

содержание меры принуждения;

срок для устранения нарушения (исполнения предписания);

срок представления поднадзорной организацией в Банк России информации об устранении нарушения с приложением документов, подтверждающих устранение нарушения (исполнения предписания);

наименование должности, подпись, фамилия, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения.

В предписании Банка России, которым ограничивается (приостанавливается) оказание операционных услуг и (или) услуг

платежного клиринга, дополнительно указываются срок действия меры принуждения, а также предельный размер позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы, предельное количество распоряжений участника (участников) платежной системы и (или) общая сумма указанных распоряжений в течение дня.

2.4. Информация и рекомендации, предусмотренные частью 1 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ, а также предписания Банка России, предусмотренные частью 2 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ направляются в поднадзорную организацию структурным подразделением центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится надзор в национальной платежной системе, в срок, не превышающий двух месяцев со дня установления факта нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, нормативных актов Банка России по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо вручаются представителю поднадзорной организации под роспись.

Вручение документов представителю поднадзорной организации осуществляется при предъявлении доверенности, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.5. При поступлении в Банк России документов, подтверждающих устранение поднадзорной организацией нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, являвшегося основанием для осуществления действия и (или) применения меры принуждения, Банк России проводит анализ указанных документов и в случае подтверждения устранения выявленного нарушения направляет в поднадзорную организацию информацию об устранении нарушения вышеуказанных требований в порядке, аналогичном установленному пунктом 2.4 настоящего Положения.

2.6. Отмена предписания Банка России осуществляется новым предписанием Банка России в случае отмены действующей меры принуждения.

Решение об отмене предписания Банка России принимается должностным лицом Банка России, принявшим решение о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, или лицом, исполняющим его обязанности.

2.7. В предписании Банка России об отмене предписания Банка России содержится:

наименование и место нахождения поднадзорной организации, регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра;

основания для отмены предписания Банка России, дата, с которой отменяется предписание Банка России, реквизиты отменяемого предписания Банка России;

наименование должности, подпись, фамилия, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение об отмене предписания Банка России.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

пункт 10.2 Инструкции Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И «О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры», зарегистрированной

Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____;

Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24586, 24 июля 2014 года № 33256;

Указание Банка России от 25 июня 2014 года № 3295-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33256.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина