

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

«__» _____ 2023 г.

№ ____-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением
правил платежной системы Банка России**

Настоящее Положение на основании пункта 2 части 1 и части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹ устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России (за исключением требований к защите информации).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в качестве оператора платежной системы Банка России осуществляет контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России.

1.2. Банк России осуществляет контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России в целях:

- обеспечения соблюдения правил платежной системы Банка России;
- обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России;
- определения направлений развития и совершенствования платежной системы Банка России.

¹ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

1.3. Объектом контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России является деятельность:

прямых и косвенных участников платежной системы Банка России (далее – участники платежной системы);

подразделений Банка России, реализующих полномочия Банка России в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры платежной системы Банка России (далее – подразделения Банка России, оказывающие УПИ).

Глава 2. Виды и формы контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России

2.1. Контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России осуществляется Банком России в виде:

текущего контроля, проводимого при совершении операций в рамках платежной системы Банка России участниками платежной системы и при оказании подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, услуг платежной инфраструктуры платежной системы Банка России участникам платежной системы и клиентам Банка России, не являющимся участниками платежной системы;

последующего контроля, проводимого после совершения операций в рамках платежной системы Банка России участниками платежной системы и после завершения оказания подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, услуг платежной инфраструктуры платежной системы Банка России участникам платежной системы и клиентам Банка России, не являющимся участниками платежной системы.

Текущий контроль направлен на оперативное выявление случаев несоблюдения правил платежной системы Банка России участниками платежной системы или подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, в процессе их деятельности.

Последующий контроль направлен на выявление случаев несоблюдения правил платежной системы Банка России участниками платежной системы или

подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, по результатам их деятельности.

Процедуры контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России подразделениями Банка России, указанными в абзаце четвертом пункта 2.2 Положения Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632, 14 марта 2022 года № 67709, 6 апреля 2022 года № 68096, 6 марта 2023 года № 72532, а также подразделениями Банка России, оказывающими УПИ, определяются Банком России.

2.2. Текущий контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России участниками платежной системы осуществляется Банком России в форме оперативной проверки информации, связанной с соблюдением правил платежной системы Банка России, поступающей в Банк России в течение операционного дня платежной системы Банка России, информации о функционировании платежной системы Банка России, в том числе с использованием автоматизированных систем, обеспечивающих функционирование платежной системы Банка России.

2.3. Последующий контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России участниками платежной системы осуществляется Банком России в форме дистанционных проверок деятельности участников платежной системы на основе анализа документов, содержащих информацию, связанную с соблюдением правил платежной системы Банка России.

2.3.1. Дистанционные проверки деятельности участников платежной системы проводятся за период, не превышающий двадцати четырех месяцев до дня начала проведения проверки.

2.3.2. Дистанционные проверки деятельности участников платежной системы проводятся:

в связи с выявленными Банком России признаками несоблюдения правил платежной системы Банка России;

в связи с поступлением в Банк России обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России.

2.4. Департамент национальной платежной системы Банка России (далее – Департамент национальной платежной системы) по результатам проведенного контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России при необходимости подготавливает на имя Председателя Банка России (заместителя Председателя Банка России) предложения по развитию и совершенствованию платежной системы Банка России.

Глава 3. Направление Банком России запроса о предоставлении информации, необходимой для осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России, уведомления о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомления о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомления о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомления о подтверждении принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению

3.1. Банк России при проведении дистанционной проверки деятельности участника платежной системы в случае недостаточности или необходимости уточнения имеющейся у Банка России или полученной Банком России от участника платежной системы информации о деятельности участника платежной системы направляет ему обязательный для исполнения запрос (далее – запрос о предоставлении информации) о предоставлении документов и информации, необходимой для осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России (далее – документы и информация).

Запрос о предоставлении информации должен содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемых документов и информации;

срок предоставления запрашиваемых документов и информации, который не может быть менее пяти рабочих дней после дня получения запроса о предоставлении информации;

способ предоставления запрашиваемых документов и информации;

должность, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы или уполномоченного руководителем Департамента национальной платежной системы лица, подписавшего запрос о предоставлении информации, с приложением документа, подтверждающего факт наделения соответствующими полномочиями.

В случае если в Банк России не позднее чем за три рабочих дня до истечения срока, указанного в запросе о предоставлении информации, поступило мотивированное обращение о переносе срока предоставления запрашиваемых документов и информации, Банк России рассматривает указанное обращение в течение трех рабочих дней со дня получения мотивированного обращения о переносе срока предоставления запрашиваемых документов и информации. В случае удовлетворения мотивированного обращения о переносе срока, Банк России без дополнительного информирования участника платежной системы ожидает ответ на запрос о предоставлении запрашиваемой информации в новый срок, указанный участником платежной системы. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения о переносе срока предоставления запрашиваемых документов и информации участнику платежной системы направляется письмо Департамента национальной платежной системы об отказе в переносе срока в срок не позднее трех рабочих дней после дня получения Банком России мотивированного обращения о переносе срока предоставления запрашиваемых документов и информации.

Общий срок переноса даты предоставления запрашиваемых документов и информации не может быть более одиннадцати рабочих дней после дня истечения первоначального срока предоставления запрашиваемых документов и информации.

3.2. В случае непредоставления участником платежной системы запрашиваемых документов и информации в течение срока, указанного в запросе о предоставлении информации, или недостаточности полученной Банком России от участника платежной системы информации о его деятельности Банк России повторно направляет запрос о предоставлении информации:

при непредоставлении участником платежной системы запрашиваемых документов и информации не позднее трех рабочих дней после истечения срока, указанного в запросе о предоставлении информации;

при недостаточности полученной Банком России от участника платежной системы информации о его деятельности не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в запросе о предоставлении информации.

Запрос о предоставлении информации, направляемый повторно, должен содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемых документов и информации;

срок предоставления запрашиваемых документов и информации, который не может быть менее трех рабочих дней после дня получения запроса о предоставлении информации;

способ предоставления запрашиваемых документов и информации;

должность, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы или уполномоченного руководителем Департамента национальной платежной системы лица, подписавшего запрос о предоставлении информации, с приложением документа, подтверждающего факт наделения соответствующими полномочиями.

3.3. В случае недостаточности или необходимости уточнения имеющейся у Банка России или полученной Банком России от участника платежной системы информации о деятельности участника платежной системы в части

осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Банк России направляет запрос о предоставлении документов и информации, необходимой для осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России, также в операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 10 Федерального закона от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

3.4. Банк России при выявлении в рамках дистанционной проверки деятельности участника платежной системы случая несоблюдения правил платежной системы Банка России направляет ему обязательное для исполнения уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.4.1. Уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России должно содержать:

наименование участника платежной системы;

описание выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России;

требование об устранении выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России;

срок для предоставления участником платежной системы документов и информации, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России или факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, или предпринятые меры по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, который не может быть менее десяти рабочих дней со дня получения участником платежной системы уведомления о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России;

способ предоставления участником платежной системы документов и информации;

должность, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной

платежной системы, подписавшего уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.4.2. Уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России направляется участнику платежной системы при дистанционной проверке деятельности участника платежной системы в следующие сроки:

при направлении запроса о предоставлении информации – не позднее тридцати календарных дней после дня получения запрошенной информации, в том числе при ее запросе у операционного центра, платежного клирингового центра другой платежной системы;

при ненаправлении запроса о предоставлении информации – не позднее тридцати календарных дней после дня выявления Банком России признаков несоблюдения правил платежной системы Банка России или дня поступления обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России.

3.4.3. В случае если в Банк России не позднее чем за три рабочих дня до истечения срока, указанного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, поступило мотивированное обращение о переносе срока предоставления документов и информации, Банк России рассматривает указанное обращение в течение трех рабочих дней со дня получения мотивированного обращения о переносе срока предоставления документов и информации. В случае удовлетворения мотивированного обращения о переносе срока предоставления документов и информации Банк России без дополнительного информирования участника платежной системы ожидает ответ на уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России в новый срок, указанный участником платежной системы. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения о переносе срока предоставления документов и информации участнику платежной системы направляется письмо Департамента национальной платежной системы об отказе в переносе срока в срок не позднее трех рабочих дней после дня получения Банком России мотивированного обращения о переносе срока предоставления документов и информации.

Общий срок переноса даты предоставления документов и информации не может быть более тридцати календарных дней после дня истечения первоначального срока предоставления документов и информации.

3.5. В случае если по результатам рассмотрения документов и информации, предоставленных участником платежной системы, и информации, дополнительно полученной Банком России от операционного центра, платежного клирингового центра другой платежной системы (при ее запросе Банком России), Банком России принято решение о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, решение о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению, Банк России направляет участнику платежной системы уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомление о подтверждении принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению.

3.5.1. Уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомление о подтверждении принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению должно содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на факт подтверждения Банком России соблюдения правил платежной системы Банка России, подтверждения устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению;

должность, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы, подписавшего уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомление о подтверждении принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению.

3.5.2. Уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомление о подтверждении принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению направляется участнику платежной системы в срок не позднее тридцати календарных дней после дня получения Банком России документов и информации, в том числе при их запросе у операционного центра, платежного клирингового центра другой платежной системы.

3.6. Банк России рассматривает вопрос о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не позднее шести месяцев со дня истечения срока, установленного запросом о предоставлении информации или уведомлением о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, с учетом переносов сроков на основании мотивированных обращений участника платежной системы, в следующих случаях:

при непредоставлении участником платежной системы документов и информации в срок, определенный в запросе о предоставлении информации, направленном Банком России повторно;

при неисполнении требования об устранении выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, определенного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, или непредоставлении документов и информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил

платежной системы Банка России в срок, определенный в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, с учетом его переносов на основании мотивированных обращений участника платежной системы.

Основанием для рассмотрения вопроса о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, являются:

неисполненный участником платежной системы запрос о предоставлении информации, направленный Банком России повторно;

неисполненное участником платежной системы уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России с учетом переносов сроков на основании мотивированных обращений участника платежной системы.

Рассмотрение вопроса о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случае непредоставления участником платежной системы документов и информации в срок, установленный Банком России в запросе о предоставлении информации, направленном Банком России повторно, или уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, не исключает обязанности участника платежной системы по их предоставлению.

В случае рассмотрения вопроса о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дистанционная проверка считается Банком России завершенной, уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомление о подтверждении принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению не направляется.

3.7. Запрос о предоставлении информации, уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или уведомление о подтверждении

принятия информации о предпринятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России к сведению, а также письма Департамента национальной платежной системы, направляются Банком России участнику платежной системы одним из следующих способов:

путем размещения в личном кабинете в соответствии с пунктом 4.1 Указания Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 ноября 2021 года № 65799;

с использованием системы межведомственного электронного документооборота;

по почте заказным письмом с уведомлением о вручении (при отсутствии у участника платежной системы личного кабинета и доступа к системе межведомственного электронного документооборота).

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 30 марта 2021 года № 756-П «О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июля 2021 года № 64298.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина