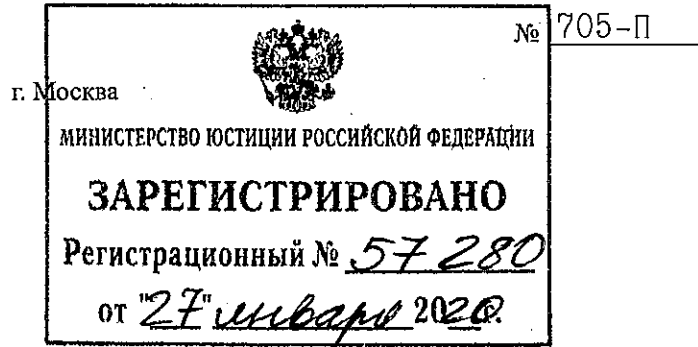




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

ПОЛОЖЕНИЕ

«18 декабря 2019 г.



**О порядке осуществления Банком России надзора
за соблюдением не являющимися кредитными организациями
операторами платежных систем, операторами услуг платежной
инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем
требований Федерального закона от 27 июня 2011 года
№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых 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; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и нормативных актов Банка России, принимаемых на основании части 3 статьи 2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

Глава 1. Общие положения

1.1. Надзор за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации), операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и нормативных актов Банка России, принимаемых на основании части 3 статьи 2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – надзор за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и 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 поднадзорными организациями требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и 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 – анализ документов и информации в целях надзора за поднадзорными организациями), проведение инспекционных проверок, а также осуществление действий и применение мер принуждения в случае нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Инспекционные проверки поднадзорных организаций проводятся в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

1.4. Деятельность Банка России по надзору за соблюдением операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России включает в себя анализ документов и информации, которые касаются деятельности операторов иностранных платежных систем, участников иностранных платежных систем, организации и функционирования иностранных платежных систем (далее – анализ документов и информации в целях надзора за операторами иностранных платежных систем), а также направление требования об устранении нарушения в случае нарушения оператором иностранной платежной системы требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.5. Документы и информация, которые получены Банком России от поднадзорной организации или оператора иностранной платежной системы при осуществлении надзора за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, не подлежат разглашению и передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Осуществление Банком России анализа документов и информации в целях надзора за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

2.1. При анализе документов и информации в целях надзора за поднадзорными организациями Банк России осуществляет:

анализ показателей деятельности поднадзорной организации в целях выявления факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность поднадзорной организации, бесперебойность функционирования платежной

системы (далее – БФПС) и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

проверку деятельности поднадзорной организации на соответствие требованиям к порядку обеспечения БФПС и к системе управления рисками в платежной системе, установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

анализ отчетности, предоставляемой поднадзорной организацией по формам, определенным Банком России в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 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 от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

проверку реализации поднадзорной организацией мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

анализ информации о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, направляемой в Банк России согласно требованиям, установленным в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, направляемой в Банк России в соответствии с частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

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 соблюдением 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, 21 марта 2018 года № 50437 (далее – обеспечительный взнос);

выявление случаев приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оператором услуг платежной инфраструктуры оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, в том числе по инициативе оператора платежной системы;

рассмотрение материалов инспекционных проверок поднадзорных организаций;

оценку мероприятий, проведенных поднадзорной организацией в целях устранения выявленных нарушений требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

проверку соблюдения иных требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2.2. При анализе документов и информации в целях надзора за операторами иностранных платежных систем Банк России осуществляет:

проверку соблюдения оператором иностранной платежной системы правил иностранной платежной системы в части трансграничного перевода

денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств, а также обеспечения публичной доступности правил иностранной платежной системы на территории Российской Федерации;

проверку соблюдения оператором иностранной платежной системы требований, установленных Банком России в соответствии с частью 5 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

оценку мероприятий, проведенных оператором иностранной платежной системы в целях устранения выявленных нарушений требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

проверку соблюдения обязанности по привлечению операторов услуг платежной инфраструктуры из числа операторов услуг платежной инфраструктуры, оказывающих услуги платежной инфраструктуры в рамках платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, установленной пунктом 5 части 15 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

проверку соблюдения иных требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2.3. При анализе документов и информации в целях надзора за поднадзорными организациями Банк России вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и информацию, которые дополняют данные отчетности, а также иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные, в случаях:

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

недостаточности информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

получения Банком России запроса от федерального органа исполнительной власти либо от центрального банка и (или) иного органа надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства;

недостаточности информации для проверки правильности исчисления обеспечительных взносов;

приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оператором услуг платежной инфраструктуры оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, в том числе по инициативе оператора платежной системы.

При анализе документов и информации в целях надзора за операторами иностранных платежных систем Банк России вправе запрашивать и получать от операторов иностранной платежной системы через их обособленные подразделения на территории Российской Федерации документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные, в случаях:

недостаточности информации для проверки сведений, изложенных в обращениях участников иностранных платежных систем и их клиентов в Банк России и касающихся оказания услуг в рамках иностранной платежной системы;

получения Банком России запроса от федерального органа исполнительной власти либо от центрального банка и (или) иного органа надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства.

2.4. Нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые подтверждены документами и информацией об указанных нарушениях, полученными Банком России в ходе осуществления надзора в национальной платежной системе, являются основанием:

в отношении поднадзорной организации – для осуществления действий или применения мер принуждения, предусмотренных статьей 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2014, № 19, ст. 2317), или исключения сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем в соответствии с пунктами 2 (в случаях, предусмотренных частью 8 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) и 3 части 31 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

в отношении оператора иностранной платежной системы – для направления требования об устранении нарушения, предусмотренного частью 3² статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, или исключения сведений об операторе иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем в соответствии с пунктами 2 – 4 части 10 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Глава 3. Направление информации и рекомендаций, применение мер принуждения в отношении поднадзорной организации, взыскание Банком России штрафов с оператора платежной системы, направление требований об устранении нарушений оператору иностранной платежной системы, исключение из реестров операторов платежных систем, операторов иностранных платежных систем, отмена меры принуждения в отношении поднадзорной организации

3.1. Информация и рекомендации, предусмотренные частью 1 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, направляются

поднадзорной организации, допустившей нарушение требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, письмом одного из структурных подразделений Банка России, указанных в подпункте 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения.

Меры принуждения, предусмотренные частью 2 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, оформляются и направляются поднадзорной организации, допустившей нарушение требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, предписанием.

Требование об устранении нарушения направляется оператору иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации письмом одного из структурных подразделений Банка России, указанных в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения.

3.2. Решения об осуществлении действий, о применении мер принуждения к поднадзорным организациям, о направлении требования об устранении нарушения оператору иностранной платежной системы, об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем и об операторе иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем принимают следующие должностные лица Банка России.

3.2.1. О направлении поднадзорной организации информации, рекомендаций, предусмотренных частью 1 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в случаях, если допущенные нарушения непосредственно не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам:

директор Департамента национальной платежной системы, заместитель директора Департамента национальной платежной системы – за нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за

исключением нарушений, указанных в абзацах третьем – пятом настоящего подпункта;

директор Департамента обработки отчетности, заместитель директора Департамента обработки отчетности, начальник и заместитель начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу – за нарушение сроков, а также порядка составления и предоставления отчетности, устанавливаемых Банком России в соответствии с пунктами 1, 2 части 2 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, а также за нарушения порядка составления и предоставления операторами платежных систем сведений для ведения перечня иностранных поставщиков платежных услуг в соответствии с частью 12 статьи 9¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

директор Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, заместитель директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России – за нарушения требований, предъявляемых к физическим лицам, занимающим должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы, установленных пунктами 2, 3 части 9 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

директор Департамента информационной безопасности, заместитель директора Департамента информационной безопасности – за нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядка реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента и порядка и формы направления в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, установленных Банком России в соответствии с частями 3, 4, 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.2.2. О применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации в виде направления предписания об устранении нарушения:

директор Департамента национальной платежной системы, заместитель директора Департамента национальной платежной системы – за нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, за исключением нарушений, указанных в абзацах третьем – пятом настоящего подпункта;

директор Департамента обработки отчетности, заместитель директора Департамента обработки отчетности, начальник и заместитель начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу – за нарушение сроков, а также порядка составления и предоставления отчетности, устанавливаемых Банком России в соответствии с пунктами 1, 2 части 2 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3, 4 части 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

директор Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, заместитель директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России – за нарушение требований, предъявляемых к физическим лицам, занимающим должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы, установленных пунктами 2, 3 части 9 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3, 4 части 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

директор Департамента информационной безопасности, заместитель директора Департамента информационной безопасности – за нарушения

требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядка реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента и порядка и формы направления в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, установленных Банком России в соответствии с частями 3, 4, 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.2.3. О направлении оператору иностранной платежной системы требования об устранении нарушения:

директор Департамента национальной платежной системы, заместитель директора Департамента национальной платежной системы – за нарушения требований частей 15 и 16 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, за исключением нарушений, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта;

директор Департамента информационной безопасности, заместитель директора Департамента информационной безопасности – за нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении трансграничного перевода денежных средств через иностранную платежную систему с участием операторов по переводу денежных средств, установленных Банком России в соответствии с пунктом 3 части 5 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.2.4. О применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации в виде направления предписания об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга – заместитель Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы Банка России – за нарушения требований Федерального закона

от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.2.5. Об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем и об операторе иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем – заместитель Председателя Банка России, координирующий и контролирующий работу Департамента национальной платежной системы Банка России, в следующих случаях:

в отношении оператора платежной системы – при неоднократном невыполнении предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на БФПС, в течение одного года со дня направления первого предписания об устранении допущенного нарушения либо при установлении существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы;

в отношении оператора иностранной платежной системы – при повторном невыполнении направленного Банком России требования об устранении нарушения в установленный Банком России срок, в случае повторного непредставления в Банк России документов и иной необходимой информации, в том числе содержащей персональные данные, в срок, указанный в запросе Банка России, а также в случае установления недостоверности предоставленной информации, на основании которой сведения об иностранной организации были включены в реестр операторов иностранных платежных систем.

3.3. Взыскание с оператора платежной системы штрафов, предусмотренных статьями 82⁴, 82⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2014, № 19, ст. 2317; № 27, ст. 3634), должно осуществляться в порядке,

установленном Указанием Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82⁴, 82⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2014 года № 33196, 17 апреля 2015 года № 36891, 30 октября 2017 года № 48719.

3.4. Предписание об устранении нарушения должно содержать:

полное фирменное наименование и адрес поднадзорной организации, регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра;

указание на факт выявленного нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России со ссылкой на структурные единицы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним 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 (исполнение предписания);

наименование должности, фамилию, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения, – в случае направления предписания об устранении нарушения в форме электронного документа, а также подпись указанного должностного лица Банка России – в случае если предписание оформляется на бумажном носителе.

В предписании об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга вместо срока для

устранения нарушения (исполнения предписания) должен указываться срок действия меры принуждения (дата начала и окончания действия меры принуждения либо должно указываться, что мера принуждения действует до отмены ее предписанием об отмене предписания о применении меры принуждения), а также в соответствии с частью 5 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ должны указываться:

пределный размер позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы (при его установлении),

пределное количество распоряжений участника (участников) платежной системы и (или) общая сумма указанных распоряжений в течение дня (при их установлении).

3.5. Требование об устранении нарушения оформляется письмом Банка России, в котором должны указываться следующие сведения:

наименование и адрес оператора иностранной платежной системы;

указание на факт выявленного нарушения оператором иностранной платежной системы требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России со ссылкой на структурные единицы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

содержание требования об устранении нарушения;

срок для устранения нарушения, который не может быть менее 10 рабочих дней;

срок представления оператором иностранной платежной системы в Банк России информации об устранении нарушения с приложением документов, подтверждающих устранение нарушения;

наименование должности, фамилию, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение о направлении требования об устранении нарушения, – в случае направления требования об устранении нарушения в форме электронного документа, а также подпись указанного должностного лица Банка России – в случае если требование об устранении нарушения

оформляется на бумажном носителе.

3.6. Информация и рекомендации, а также предписания направляются поднадзорной организации структурными подразделениями Банка России, указанными в подпунктах 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4 пункта 3.2 настоящего Положения, в форме электронного документа путем размещения в личном кабинете поднадзорной организации в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

В случае возникновения сбоя в работе личного кабинета поднадзорной организации информация и рекомендации, а также предписания Банка России направляются поднадзорной организации иными способами, позволяющими обеспечить сохранность (конфиденциальность) документов (информации) и подтвердить факт их получения поднадзорной организацией. Направление указанных документов может осуществляться в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, фельдъегерской связью или курьерской доставкой либо указанные документы могут быть вручены руководителю, представителю поднадзорной организации (в том числе работнику, ответственному за работу с корреспонденцией) под подпись. Вручение документов представителю поднадзорной организации осуществляется при предъявлении им соответствующей доверенности на получение указанных документов и документа, удостоверяющего личность. При вручении предписания руководителю, представителю поднадзорной организации в предписании указывается дата его вручения, наименование должности, фамилия, инициалы и подпись руководителя, представителя поднадзорной организации, подтверждающая получение документа.

Требования об устранении нарушения направляются оператору иностранной платежной системы через его обособленное подразделение на территории Российской Федерации в соответствии с абзацами первым или вторым настоящего пункта.

3.7. При поступлении в Банк России документов, подтверждающих устранение поднадзорной организацией, оператором иностранной платежной

системы нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, являвшегося основанием для осуществления действия или применения меры принуждения, а также направления требования об устранении нарушения, Банк России проводит анализ указанных документов и в случае подтверждения устранения выявленного нарушения направляет в поднадзорную организацию, оператору иностранной платежной системы информацию об устранении нарушения вышеуказанных требований в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения.

3.8. Предписание об устранении нарушения не требует отмены новым предписанием по истечении установленного в предписании срока устранения нарушения или при осуществлении поднадзорной организацией действий по полному исполнению предписания.

Предписание об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга отменяется по истечении установленного им срока действия меры принуждения и не требует отмены новым предписанием, за исключением следующих случаев:

если предписанием об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга установлено, что данная мера принуждения действует до отмены ее предписанием, отмена такого предписания осуществляется предписанием об отмене предписания о применении меры принуждения;

если возникли основания для изменения или отмены действующей меры принуждения в виде ограничения (приостановления) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга, отмена предписания о применении указанной меры принуждения осуществляется предписанием об отмене предписания о применении меры принуждения, в том числе в связи с введением новой меры принуждения.

3.9. Предписание об отмене предписания о применении меры принуждения должно содержать:

полное фирменное наименование и адрес поднадзорной организации,

регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра;

основания для отмены предписания;

дату, с которой отменяется предписание;

реквизиты отменяемого предписания;

наименование должности, фамилию, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение об отмене предписания о применении меры принуждения, – в случае направления предписания об отмене предписания о применении меры принуждения в форме электронного документа, а также подпись указанного должностного лица Банка России – в случае если предписание оформляется на бумажном носителе.

В предписании об отмене предписания о применении меры принуждения в связи с введением новой меры принуждения в виде ограничения (приостановления) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга дополнительно указываются:

содержание новой меры принуждения;

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 (при их установлении);

срок действия меры принуждения (указывается дата начала и окончания действия новой меры принуждения либо указывается, что новая мера принуждения действует до отмены ее предписанием об отмене предписания о применении меры принуждения);

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

наименование должности, фамилию, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение об отмене предписания о применении меры принуждения в связи с введением новой меры принуждения, а также подпись

указанного должностного лица Банка России – в случае если предписание оформляется на бумажном носителе.

3.10. Решение об отмене предписания о применении меры принуждения, в том числе в связи с введением новой меры принуждения, принимается одним из должностных лиц Банка России, указанных в подпункте 3.2.2 или 3.2.4 пункта 3.2 настоящего Положения, принявшим соответствующее решение о применении действующей меры принуждения в отношении поднадзорной организации.

3.11. В случае принятия решения об отмене предписания о применении меры принуждения, в том числе в связи с введением новой меры принуждения, в адрес поднадзорной организации направляется предписание об отмене предписания о применении меры принуждения, в том числе в связи с введением новой меры принуждения, в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Требования настоящего Положения не распространяются на иностранные организации, имеющие на территории Российской Федерации дочерние хозяйственные общества, являющиеся зарегистрированными Банком России операторами платежных систем, а также международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки.

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

4.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 16 апреля 2018 года № 640-П «О порядке осуществления Банком России 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» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации
20 августа 2018 года № 51933.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина