



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

«30» марта 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ



№ 756-П

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

1.3. 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, 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:

на регулярной основе не чаще одного раза в год на основании поручения руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России (далее – Департамент национальной платежной системы);

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.

2.3.3. По результатам проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы на основании поручения руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банк России составляет и утверждает отчет о результатах контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России участником платежной системы.

2.4. 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 (уведомления с измененным сроком) о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомления о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России**

3.1. Банк России при проведении дистанционной проверки деятельности участника платежной системы в случае недостаточности или необходимости уточнения имеющейся у Банка России информации о деятельности участника платежной системы направляет ему обязательный для исполнения запрос о предоставлении информации, необходимой для осуществления контроля за

соблюдением правил платежной системы Банка России (далее – запрос о предоставлении информации).

Запрос о предоставлении информации должен содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемой информации;

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

должность, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы, подписавшего запрос о предоставлении информации.

В случае если в Банк России в течение срока, указанного в запросе о предоставлении информации, поступило мотивированное обращение о переносе срока предоставления запрашиваемой информации, Банк России рассматривает указанное обращение и уведомляет участника платежной системы письмом Департамента национальной платежной системы о результатах его рассмотрения в срок не позднее десяти календарных дней после дня получения Банком России мотивированного обращения о переносе срока предоставления запрашиваемой информации.

При удовлетворении мотивированного обращения о переносе срока предоставления запрашиваемой информации в письме Департамента национальной платежной системы указывается новый срок предоставления информации.

В случае непредоставления участником платежной системы запрашиваемой информации в срок, установленный Банком России в запросе о предоставлении информации, Банк России рассматривает вопрос о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2. 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.

3.2.1. 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;

срок для предоставления участником платежной системы пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России (если выявленный случай несоблюдения правил платежной системы Банка России имеет устранимый характер), который не может быть менее десяти рабочих дней со дня получения участником платежной системы уведомления о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России;

порядок предоставления участником платежной системы пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России;

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.

3.2.2. Уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России направляется участнику платежной системы в следующие сроки:

при дистанционной проверке деятельности участника платежной системы, проводимой на основании поручения руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы, – не позднее тридцати календарных дней после дня утверждения отчета о результатах контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России участником платежной системы;

при дистанционной проверке деятельности участника платежной системы в связи с выявленными Банком России признаками несоблюдения правил платежной системы Банка России или в связи с поступлением в Банк России обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России, и при направлении запроса о предоставлении информации – не позднее тридцати календарных дней после дня истечения срока (нового срока) предоставления информации;

при дистанционной проверке деятельности участника платежной системы в связи с выявленными Банком России признаками несоблюдения правил платежной системы Банка России или в связи с поступлением в Банк России обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России, и 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.

3.2.3. В случае если в Банк России в течение срока, указанного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России для предоставления участником платежной системы пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, поступило мотивированное обращение о переносе срока предоставления пояснений или информации, Банк России рассматривает указанное обращение. В случае удовлетворения мотивированного обращения о переносе срока предоставления пояснений или информации Банк России направляет участнику платежной системы новое уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России с измененным сроком. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения о переносе срока предоставления пояснений или информации участнику платежной системы направляется письмо Департамента национальной платежной системы.

3.3. В случае если по результатам рассмотрения предоставленных участником платежной системы пояснений, подтверждающих соблюдение

правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банком России принято решение о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России направляет участнику платежной системы уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.3.1. Уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России должно содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на факт подтверждения Банком России соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России;

должность, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы, подписавшего уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.3.2. Уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России направляется участнику платежной системы в срок не позднее тридцати календарных дней после дня получения Банком России пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.4. В случае непредоставления участником платежной системы в срок, установленный Банком России в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая



несоблюдения правил платежной системы Банка России, или в случае, если Банком России по результатам рассмотрения предоставленных участником платежной системы пояснений и информации принято решение о неподтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России рассматривает вопрос о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.5. Запрос о предоставлении информации, уведомление (уведомление с измененным сроком) о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России 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 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878;

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 подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания

Совета директоров Банка России от 19 марта 2021 года  
№ ПСД-6) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина