

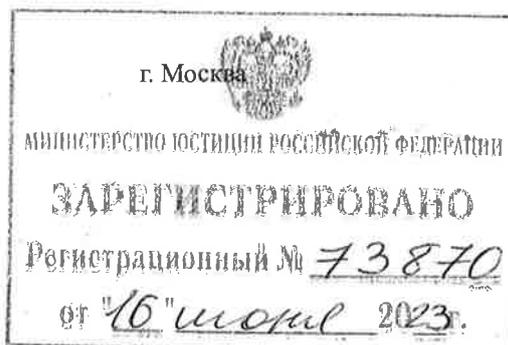


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«9» *август* 2023

№ *6351-У*



О порядке направления оператору электронной платформы, не являющемуся кредитной организацией, предписания об устранении нарушения и порядке ограничения оказания оператором электронной платформы, не являющимся кредитной организацией, услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, в случаях нарушения им требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 31 и части 3³ статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹ устанавливает порядок направления оператору электронной платформы, не являющемуся кредитной организацией, предписания об устранении нарушения и порядок ограничения оказания оператором электронной платформы, не являющимся

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298.

кредитной организацией, услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, в случаях нарушения им требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1. Банк России в случае выявления нарушения оператором электронной платформы, не являющимся кредитной организацией (далее – оператор), требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон «О национальной платежной системе») и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее – нарушение) в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня выявления нарушения, принимает решение:

- о направлении оператору предписания об устранении нарушения;
- об ограничении оказания оператором услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы (далее – услуги расчетов).

2. Решение о направлении оператору предписания об устранении нарушения принимает руководитель структурного подразделения Банка России, осуществляющего полномочия Банка России по надзору в национальной платежной системе (лицо, его замещающее), за исключением одного из следующих случаев:

2.1. В случае выявления нарушения оператором требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядка реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298.

формы и порядка 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 и 6 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе»¹, решение о направлении оператору предписания об устранении нарушения принимает руководитель структурного подразделения Банка России, осуществляющего полномочия Банка России по надзору (контролю) за соблюдением требований к обеспечению защиты информации некредитными финансовыми организациями (лицо, его замещающее).

2.2. В случае, когда одновременно с принятием решения о направлении оператору предписания об устранении нарушения принимается решение об ограничении оказания оператором услуг расчетов, решение о направлении оператору предписания об устранении нарушения принимает Комитет финансового надзора Банка России.

3. Решение об ограничении оказания оператором услуг расчетов принимает Комитет финансового надзора Банка России.

4. Решение о направлении оператору предписания об устранении нарушения в случае, предусмотренном подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего Указания, и решение об ограничении оказания оператором услуг расчетов принимаются Комитетом финансового надзора Банка России по результатам рассмотрения предложений структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относится реализация полномочий:

по осуществлению надзора в национальной платежной системе при выявлении нарушения, за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298.

по надзору (контролю) за соблюдением требований к обеспечению защиты информации некредитными финансовыми организациями в случае выявления нарушения оператором требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, порядка реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, формы и порядка 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 и 6 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе».

5. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения о направлении оператору предписания об устранении нарушения и (или) решения об ограничении оказания оператором услуг расчетов, оператору направляется предписание Банка России об устранении нарушения (предписание Банка России об ограничении оказания услуг расчетов), в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) оператора;

выявленное Банком России нарушение в деятельности оператора со ссылкой на нормы Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые нарушены оператором;

требование об устранении оператором нарушения (в случае принятия решения о направлении оператору предписания об устранении нарушения);

срок устранения нарушения (в случае принятия решения о направлении оператору предписания об устранении нарушения);

информация об ограничении оказания оператором услуг расчетов с указанием предельной величины общего количества и (или) общей суммы операций по перечислению между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету и (или) предельной величины общего количества и (или) общей суммы распоряжений оператора о совершении операций по его номинальному счету в целях оказания услуг расчетов (в случае принятия решения об ограничении оказания оператором услуг расчетов);

номер каждого номинального счета, услуги расчетов с использованием которого ограничиваются, и банковский идентификационный код кредитной организации, в которой открыт указанный номинальный счет, либо указание на то, что услуги расчетов ограничиваются по всем номинальным счетам (в случае принятия решения об ограничении оказания оператором услуг расчетов);

срок действия ограничения оказания оператором услуг расчетов, не превышающий срок, установленный пунктом 2 части 3³ статьи 32 Федерального закона «О национальной платежной системе»¹ (в случае принятия решения об ограничении оказания оператором услуг расчетов);

указание на то, что ограничение оказания оператором услуг расчетов не применяется в отношении расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы до начала действия указанного ограничения (в случае принятия решения об ограничении оказания оператором услуг расчетов);

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298.

документы и информация об исполнении оператором предписания Банка России, которые должны быть представлены в Банк России, а также дата их представления.

6. В случае, когда одновременно с принятием решения о направлении оператору предписания об устранении нарушения принимается решение об ограничении оказания оператором услуг расчетов, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанных решений, оператору направляется единое предписание Банка России об устранении нарушения и ограничении оказания услуг расчетов.

7. Предписание Банка России об устранении нарушения, предписание Банка России об ограничении оказания услуг расчетов или предписание Банка России об устранении нарушения и ограничении оказания услуг расчетов направляется оператору, в отношении которого принято решение о направлении предписания об устранении нарушения и (или) решение об ограничении оказания услуг расчетов, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее – порядок взаимодействия).

8. Ограничение оказания оператором услуг расчетов отменяется по истечении установленного в предписании Банка России об ограничении оказания услуг расчетов или предписании Банка России об устранении нарушения и ограничении оказания услуг расчетов срока действия ограничения оказания оператором услуг расчетов и не требует отмены решением Банка России, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9 настоящего Указания.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187.

9. Банк России принимает решение об отмене (частичной отмене) ограничения оказания оператором услуг расчетов при поступлении от оператора документов и информации о действиях, предпринятых им в целях устранения обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для ограничения оказания услуг расчетов, ранее окончания срока действия ограничения оказания оператором услуг расчетов, установленного в предписании Банка России об ограничении оказания услуг расчетов или предписании Банка России об устранении нарушения и ограничении оказания услуг расчетов.

10. Решение об отмене (частичной отмене) ограничения оказания оператором услуг расчетов принимается Комитетом финансового надзора Банка России по результатам рассмотрения предложений структурных подразделений Банка России, указанных в пункте 4 настоящего Указания, в срок, не превышающий 40 рабочих дней со дня поступления в Банк России в соответствии с пунктом 9 настоящего Указания документов и информации о действиях, предпринятых оператором в целях устранения обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для ограничения оказания услуг расчетов.

11. По результатам принятого решения об отмене (частичной отмене) ограничения оказания оператором услуг расчетов оператору направляется предписание Банка России об отмене (частичной отмене) ограничения оказания услуг расчетов, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) оператора;

номер и дата предписания Банка России, которое отменяется (частично отменяется);

номер каждого номинального счета, ограничение оказания оператором услуг расчетов с использованием которого отменяется, и банковский идентификационный код кредитной организации, в которой открыт указанный номинальный счет, либо указание на то, что ограничение оказания оператором услуг расчетов отменяется по всем номинальным счетам, а также информация об ограничении оказания оператором услуг расчетов, которое отменяется (частично отменяется);

дата, с которой отменяется (частично отменяется) ограничение оказания оператором услуг расчетов.

12. Предписание Банка России об отмене (частичной отмене) ограничения оказания услуг расчетов направляется оператору в соответствии с порядком взаимодействия не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения об отмене (частичной отмене) ограничения оказания оператором услуг расчетов.

13. Не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком России оператору предписания Банка России об ограничении оказания услуг расчетов, предписания Банка России об устранении нарушения и ограничении оказания услуг расчетов, предписания об отмене (частичной отмене) ограничения оказания услуг расчетов, Банк России должен разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

сведения об ограничении оказания оператором услуг расчетов, предусмотренные абзацами вторым, восьмым и девятым пункта 5 настоящего Указания (в случае ограничения оказания оператором услуг расчетов);

сведения, предусмотренные абзацами вторым, третьим и пятым пункта 11 настоящего Указания (в случае отмены (частичной отмены) ограничения оказания оператором услуг расчетов).

14. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина