



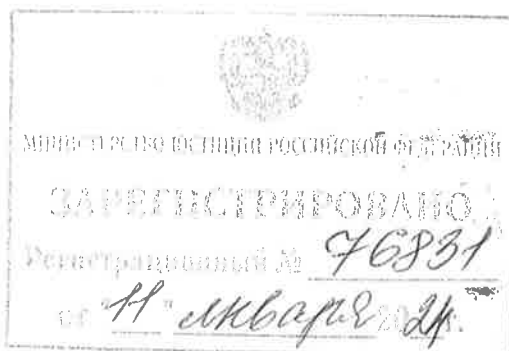
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«29» сентября 2023 г.

№ 826-17

г. Москва



**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» 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, являясь в соответствии с частями 1 и 4 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) оператором 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 при совместном упоминании – 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.

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 период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (операционный день);

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 24 месяца 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 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 документов и (или) информации, необходимых 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 или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или о принятии к сведению информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, а также писем Департамента национальной платежной системы Банка России

3.1. Банк России при проведении дистанционной проверки деятельности участника платежной системы в случае необходимости получения информации или уточнения имеющейся у Банка России информации о деятельности участника платежной системы направляет ему обязательный для исполнения запрос о предоставлении документов и (или) информации, необходимых для

осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России (далее соответственно – документы и (или) информация, запрос).

3.2. Запрос должен содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемых документов и (или) информации и период, за который они запрашиваются;

срок представления запрашиваемых документов и (или) информации, который не может быть менее 5 рабочих дней после дня получения запроса;

способ представления запрашиваемых документов и (или) информации;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России или лица, уполномоченного руководителем Департамента национальной платежной системы Банка России на подписание запроса (далее – уполномоченное лицо). В случае если запрос подписан уполномоченным лицом, к запросу прилагается документ, подтверждающий факт наделения уполномоченного лица полномочиями на подписание запроса.

3.3. В случае если в Банк России не позднее чем за 3 рабочих дня до дня истечения срока, указанного в запросе, поступило мотивированное обращение о переносе срока представления документов и (или) информации с указанием нового срока, Банк России рассматривает мотивированное обращение в течение 2 рабочих дней после дня его получения. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения участнику платежной системы в срок не позднее 2 рабочих дней после дня получения Банком России мотивированного обращения направляется письмо Департамента национальной платежной системы Банка России об отказе в переносе срока. В случае удовлетворения мотивированного обращения информирование участника платежной системы не осуществляется и документы и (или) информация должны быть

представлены в срок, указанный в мотивированном обращении, с учетом абзаца второго настоящего пункта.

Общий срок переноса дня представления документов и (или) информации не может быть более 11 рабочих дней после дня истечения срока, указанного в запросе.

3.4. Банк России повторно направляет участнику платежной системы запрос:

при непредставлении участником платежной системы запрашиваемых документов и (или) информации – не позднее 5 рабочих дней после дня истечения срока, указанного в запросе или мотивированном обращении о переносе срока представления документов и (или) информации, с учетом абзаца второго пункта 3.3 настоящего Положения;

при необходимости уточнения полученной Банком России от участника платежной системы информации о его деятельности – не позднее 5 рабочих дней после дня предоставления документов и (или) информации.

3.5. Запрос, направляемый повторно, должен содержать:

наименование участника платежной системы;

указание на ранее направленный запрос;

указание на факт проведения дистанционной проверки деятельности участника платежной системы;

перечень запрашиваемых документов и (или) информации и период, за который они запрашиваются;

срок представления запрашиваемых документов и (или) информации, который не может быть менее 3 рабочих дней после дня получения запроса, направляемого повторно;

способ представления запрашиваемых документов и (или) информации;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России или уполномоченного лица, подписавшего запрос, направляемый

повторно. В случае если запрос, направляемый повторно, подписан уполномоченным лицом, к запросу прилагается документ, подтверждающий факт наделения уполномоченного лица полномочиями на подписание запроса.

3.6. В случае необходимости получения информации о деятельности участника платежной системы или уточнения имеющейся у Банка России или полученной Банком России от участника платежной системы информации о его деятельности, связанной с осуществлением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, Банк России направляет запрос в операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы, который на основании договора о взаимодействии, заключенного между Банком России и оператором другой платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств) при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании – ОПКЦ).

3.7. 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.

3.7.1. 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 или о принятии мер по недопущению

в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, о представлении участником платежной системы документов и информации, подтверждающих устранение выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или принятие мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России (далее – документы и информация об устранении), или о представлении участником платежной системы документов и информации, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России (далее – документы и информация о соблюдении правил);

срок для представления участником платежной системы документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил, который не может быть менее 10 рабочих дней после дня получения уведомления о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России;

способ представления участником платежной системы документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России, подписавшего уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

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

при направлении запроса – не позднее 30 календарных дней после дня получения запрошенных документов и (или) информации от участника платежной системы, а также от ОПКЦ (в случае направления ему запроса Банком России);

при ненаправлении запроса – не позднее 30 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.

3.7.3. В случае если в Банк России не позднее чем за 3 рабочих дня до дня истечения срока, указанного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, поступило мотивированное обращение о переносе срока представления документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил с указанием нового срока, Банк России рассматривает мотивированное обращение в течение 2 рабочих дней после дня его получения. В случае отказа в удовлетворении мотивированного обращения участнику платежной системы в срок не позднее 2 рабочих дней после дня получения Банком России мотивированного обращения направляется письмо Департамента национальной платежной системы Банка России об отказе в переносе срока. В случае удовлетворения мотивированного обращения информирование участника платежной системы не осуществляется и документы и информация об устранении или документы и информация о соблюдении правил должны быть представлены в срок, указанный в мотивированном обращении, с учетом абзаца второго настоящего подпункта.

Общий срок переноса дня представления документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил не может быть более 30 календарных дней после дня истечения срока, указанного в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

3.8. В случае если по результатам рассмотрения документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил, представленных участником платежной системы, а также документов и (или) информации, представленных ОПКЦ (в случае направления ему запроса

Банком России), Банком России принято решение о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России либо о принятии к сведению информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России направляет участнику платежной системы уведомление о подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России либо о принятии к сведению информации о принятых мерах по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России (далее – уведомление о подтверждении).

3.8.1. Уведомление о подтверждении должно содержать:

наименование участника платежной системы;

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

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы Банка России, подписавшего уведомление о подтверждении.

3.8.2. Уведомление о подтверждении направляется участнику платежной системы в срок не позднее 30 календарных дней после дня получения Банком России документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил от участника платежной системы, а также документов и (или) информации от ОПКЦ (в случае направления ему запроса Банком России).

3.9. Банк России рассматривает вопрос о применении к участнику платежной системы мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в следующих случаях:

при непредставлении или неполном представлении участником платежной системы документов и (или) информации в срок, указанный в запросе, направленном Банком России повторно;

при непредставлении участником платежной системы документов и информации об устранении или документов и информации о соблюдении правил в срок, указанный в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, с учетом переносов срока на основании мотивированных обращений участника платежной системы, указанных в подпункте 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения;

при неисполнении участником платежной системы требования об устранении выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России или о принятии мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения правил платежной системы Банка России, содержащегося в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России.

Рассмотрение вопроса о применении к участнику платежной системы мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случае непредставления участником платежной системы документов и (или) информации в срок, указанный в запросе, направленном Банком России повторно, или в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России с учетом переносов срока на основании мотивированных обращений участника платежной системы, указанных в подпункте 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения, не отменяет обязанности участника платежной системы по представлению документов и (или) информации.

3.10. Запрос, уведомление о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, уведомление о подтверждении, а также

письма Департамента национальной платежной системы Банка России направляются Банком России участнику платежной системы одним из следующих способов:

путем размещения в личном кабинете, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет), 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»¹;

с использованием системы межведомственного электронного документооборота в соответствии с Правилами обмена документами в электронном виде при организации информационного взаимодействия, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 24 июля 2021 года № 1264;

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

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

«О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России»³.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

³ Зарегистрировано Минюстом России 19 июля 2021 года, регистрационный № 64298.