

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 2024 г.

№ ____ -У

г. Москва

О внесении изменений в Указание Банка России
от 6 ноября 2014 года № 3439-У

На основании части 2 статьи 30⁵, части 3 статьи 30⁶ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

1. Внести в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1 после слов «0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием» дополнить словами «, 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)», слова «, один раз в год» исключить.

1.2. Пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

«доля объема переводов денежных средств с использованием системы быстрых платежей, осуществленных кредитной организацией на территории федерального округа Российской Федерации за календарный год, составляет два процента и более общего объема переводов денежных средств с использованием системы быстрых платежей, осуществленных кредитными организациями на территории данного федерального округа Российской Федерации за календарный год;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2014 года, регистрационный № 35075, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 октября 2016 года № 4170-У (зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2016 года, регистрационный № 44349), от 2 ноября 2017 года № 4597-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2017 года, регистрационный № 49019), от 14 мая 2024 года № 6726-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2024 года, регистрационный № 78561).

кредитная организация является системно значимой кредитной организацией по состоянию на дату принятия решения о признании ее значимой на рынке платежных услуг.».

1.3. Пункт 3 после слов «следующего за отчетным» дополнить словами «(за исключением случаев, указанных в пунктах 5.2 и 5.3 настоящего Указания)».

1.4. Пункт 5.1 после слов «В случае» дополнить словами «реорганизации кредитной организации,», после слов «с даты внесения сведений» дополнить словами «о реорганизации кредитной организации,».

1.5. Дополнить пунктами 5.2, 5.3 следующего содержания:

«5.2. Банк России при наличии информации, позволяющей сделать вывод о необходимости пересмотра соответствия кредитных организаций критериям, указанным в пункте 2 настоящего Указания, не позднее 90 календарных дней с даты получения указанной информации принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг, оформляемое приказом Банка России, подписываемым Председателем Банка России или иным уполномоченным лицом, осуществляет действия в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания, доводит до сведения кредитной организации, исключенной из Реестра, информацию о невключении указанной кредитной организации в Реестр, а также подготавливает соответствующую информацию об изменении Реестра, которая подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и официальному опубликованию.

5.3. Банк России не позднее 30 календарных дней с даты вступления в силу настоящего Указания принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг по критерию, указанному в абзаце шестом пункта 2 настоящего Указания, на основании данных отчетности за период с 1 квартала 2024 года по 2 квартал 2024 года или по критерию, указанному в абзаце седьмом пункта 2 настоящего Указания, вносит изменения в Реестр, опубликованный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», оформляемые приказом Банка России, подписываемым Председателем Банка России или иным уполномоченным лицом, размещает Реестр с внесенными в него

изменениями на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикует в «Вестнике Банка России», доводит до сведения кредитных организаций информацию о признании их значимыми на рынке платежных услуг по критериям, указанным в абзацах шестом и седьмом пункта 2 настоящего Указания, а также подготавливает соответствующую информацию об изменении Реестра, которая подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и официальному опубликованию.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание
Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У»¹ (далее – Проект).

Компетенция Банка России на разработку Проекта установлена частью 2 статьи 30⁵ и частью 3 статьи 30⁶ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Проект подготовлен в целях введения новых критериев признания кредитной организации значимой на рынке платежных услуг: критерия, характеризующего объем переводов денежных средств кредитной организации с использованием системы быстрых платежей (СБП), и критерия, характеризующего наличие системной значимости кредитной организации.

Срок вступления в силу Проекта предусмотрен по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Ответственным структурным подразделением Банка России за разработку Проекта является Департамент национальной платежной системы.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 5 августа 2024 года по 11 августа 2024 года (включительно).

¹ Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».