



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

« 12 » июня 2014 г.

№ 423-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ Министерство юстиции Российской Федерации



**Об обеспечительных взносах
операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми
платежными системами**

Банк России в соответствии со статьей 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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок исчисления, внесения обеспечительного взноса оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой (далее – оператор платежной системы), и возврата обеспечительного взноса.

Глава 1. Порядок исчисления и внесения обеспечительного взноса

1.1. Обеспечительный взнос вносится оператором платежной системы в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в течение двух календарных дней.

В состав сумм переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, включаются суммы переводов денежных средств, указанные в распоряжениях о переводе денежных средств на территории Российской Федерации, поступивших от участников платежной системы в платежный клиринговый центр (центры) платежной системы, по которым в отчетном квартале было проведено определение платежных клиринговых позиций (далее – распоряжения).

1.2. Оператор платежной системы исчисляет и вносит обеспечительный взнос по каждой платежной системе, не являющейся национально значимой платежной системой, оператором которой он является.

1.3. Оператор платежной системы исчисляет и вносит обеспечительный взнос в валюте Российской Федерации.

1.4. Сумма обеспечительного взноса формируется восемью ежеквартальными отчислениями, каждое из которых составляет одну четвертую от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в предшествующем квартале (далее – отчетный квартал).

Период отчетного квартала в целях настоящего Положения устанавливается с первого числа первого месяца отчетного квартала по последнее число последнего месяца отчетного квартала, включительно.

1.5. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса прекращается:

в случае признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой – со дня внесения в реестр операторов платежных систем соответствующей записи;

в случае исключения оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем – со дня внесения в реестр операторов платежных систем соответствующей записи.

1.6. Исчисление суммы ежеквартального отчисления, подлежащей внесению в Банк России оператором платежной системы за отчетный квартал (далее – Взнос), осуществляется оператором платежной системы на основании сведений о распоряжениях участников платежной системы, представленных в платежный клиринговый центр (центры) платежной системы в разрезе прямых участников платежной системы (приложение к настоящему Положению) (далее – Сведения).

1.6.1. В Сведения включаются суммы распоряжений прямых участников платежной системы и их клиентов, включая суммы распоряжений прямых участников платежной системы, приостановивших (прекративших) участие в платежной системе в отчетном квартале.

1.6.2. В Сведения не включаются суммы внесенных клиентом наличных денежных средств на свой банковский счет или полученных наличных денежных средств со своего банковского счета, в случае если этот банковский счет открыт у одного участника платежной системы.

1.6.3. При определении суммы Взноса из общей суммы распоряжений, включенных в Сведения, исключаются данные о суммах следующих распоряжений:

распоряжений, по которым плательщик и получатель средств обслуживаются одним участником платежной системы;

отозванных, возвращенных (аннулированных) распоряжений в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323

(«Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46) (далее – Положение Банка России № 383-П);

распоряжений участников платежной системы по оплате услуг в рамках платежной системы, в том числе услуг по переводу денежных средств, услуг платежной инфраструктуры, комиссий одного участника другому участнику платежной системы, оплачиваемых в соответствии с правилами платежной системы.

1.7. Взнос вносится в Банк России оператором платежной системы не позднее последнего календарного дня первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, путем перевода денежных средств на специальный счет в Банке России по учету обеспечительного взноса оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой (далее – счет по учету обеспечительного взноса), открытый в территориальном учреждении Банка России, осуществляющем надзор за деятельностью оператора платежной системы (далее – уполномоченное учреждение Банка России).

Реквизиты счета по учету обеспечительного взноса доводятся до сведения оператора платежной системы уполномоченным учреждением Банка России.

В течение трех рабочих дней со дня приема к исполнению распоряжения оператора платежной системы о переводе денежных средств на счет по учету обеспечительного взноса, но не позднее третьего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, оператор платежной системы направляет в уполномоченное учреждение Банка России Сведения.

Сведения направляются оператором платежной системы на бумажном носителе в одном экземпляре или в виде электронного сообщения, в том числе снабженного кодом аутентификации.

Сведения, направленные в виде электронных сообщений, не снабженных кодом аутентификации, дополнительно направляются на бумажном носителе в день направления Сведений в виде электронного сообщения.

Сведения на бумажном носителе должны быть подписаны лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа оператора

платежной системы, или лицом его замещающим и скреплены оттиском печати оператора платежной системы.

1.8. В случае выявления на основании направленных Сведений сумм недоплаты, подлежащих внесению в Банк России, или сумм переплаты, подлежащих возврату Банком России, уполномоченное учреждение Банка России в течение десяти рабочих дней после поступления Сведений уведомляет оператора платежной системы о выявленных суммах недоплаты либо переплаты (далее – Уведомление).

Оператор платежной системы не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уведомления, должен осуществить перевод денежных средств на счет по учету обеспечительного взноса в сумме недоплаты, указанной в Уведомлении.

Уполномоченное учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Уведомления, осуществляет возврат суммы переплаты оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, на банковский счет, открытый в Банке России; оператору платежной системы, не являющемуся кредитной организацией, – на банковский счет, указанный им в Сведениях.

1.9. В случае использования Банком России денежных средств, учитываемых на счете по учету обеспечительного взноса, для уплаты штрафа, взыскиваемого с оператора платежной системы в соответствии со статьей 82⁴ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», оператор платежной системы обязан внести на счет по учету обеспечительного взноса денежные средства в размере суммы взысканного штрафа, в квартале, следующем за кварталом, в котором был взыскан штраф.

Глава 2. Порядок возврата обеспечительного взноса оператору платежной системы

2.1. Обеспечительный взнос возвращается в случае прекращения оператором платежной системы исчисления суммы обеспечительного взноса в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения в сумме денежных

средств, находящихся на счете по учету обеспечительного взноса, частично – в случае, предусмотренном абзацем третьим пункта 1.8 настоящего Положения.

2.2. Обеспечительный взнос возвращается оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, на банковский счет, открытый в Банке России; оператору платежной системы, не являющемуся кредитной организацией, – на банковский счет, указанный им в последних из направленных в уполномоченное учреждение Банка России Сведениях, в течение трех рабочих дней после внесения соответствующей записи в реестр операторов платежных систем.

2.3. Возврат обеспечительного взноса и суммы переплаты оператору платежной системы осуществляется на основании платежного поручения, составляемого уполномоченным подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

3.2. Оператор платежной системы для исчисления обеспечительного взноса использует данные о переводах денежных средств, осуществленных с 1 июля 2014 года. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса оператором платежной системы за отчетный квартал осуществляется после 1 октября 2014 года.

Организация, зарегистрированная Банком России в качестве оператора платежной системы после вступления в силу настоящего Положения, для исчисления суммы обеспечительного взноса использует данные о переводах денежных средств, осуществленных с первого календарного дня квартала, следующего за кварталом, в котором начали осуществляться переводы денежных средств в платежной системе, не являющейся национально значимой платежной системой. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса начинается с первого календарного дня квартала, следующего за кварталом,

за который накапливались данные о переводах денежных средств для
исчисления обеспечительного взноса.

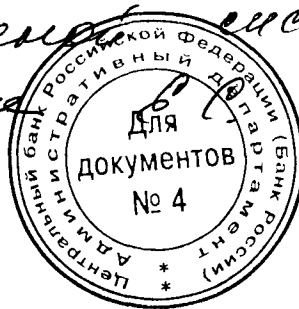
Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Верно

*Заведующий сектором Департамента
национальной платежной системы
Банка России Промисис Юриева*

16.06.2014



Приложение
к Положению Банка России от июня 2014 года
№ 423-П «Об обеспечительных взносах операторов
платежных систем, не являющихся национально
значимыми платежными системами»

Сведения о распоряжениях участников платежной системы, представленных
в платёжный клиринговый центр (центры) платёжной системы

Наименование оператора платёжной системы _____

Наименование платёжной системы _____

Регистрационный номер оператора платёжной системы¹ _____

№ п/п	Наименование показателя	Регистрацион ный номер участника, являющегося КО ²	Распоряжения о переводе денежных средств, представленных для исполнения в платёжный клиринговый центр (центры) платёжной системы ³				
			Всего, сумма (тыс. руб.) ⁴	возвращенных, сумма (тыс. руб.)	отозванных, сумма (тыс. руб.)	по которым плательщик и получатель средств обслуживаются одним участником платёжной системы, сумма (тыс. руб.) ⁷	по оплате услуг в платёжной системе, сумма (тыс. руб.) ⁸
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прямые участники платёжной системы						
1.1	Наименование прямого участника платёжной системы						
1.2						
2	Всего распоряжений участников за отчетный квартал						

Сумма ежеквартального отчисления, подлежащая внесению в Банк России оператором платежной системы, составляет _____ тыс. руб.

(реквизиты распоряжения оператора платежной системы о переводе ежеквартального отчисления (дата, номер, сумма, банк-плательщик)

(реквизиты банковского счета оператора платежной системы, не являющегося кредитной организацией, для возврата оператору платежной системы Банком России)⁵

Уполномоченное лицо оператора платежной системы

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

« ____ » _____ года

¹ Указывается регистрационный номер оператора платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем.

² Заполняется для участника платежной системы, являющегося кредитной организацией.

³ В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) для числовых показателей проставляется ноль.

⁴ Исчисление осуществляется в тысячах рублей, при этом округление осуществляется по математическим правилам.

⁵ Для оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией, указываются реквизиты банковского счета, открытого в Банке России.