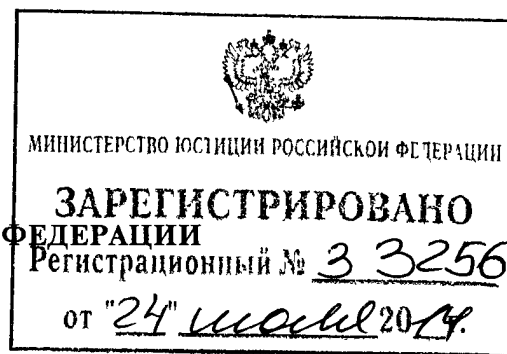




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**



№ 3295-У

« 25 » июня 2014 г.

г. Москва

## **У К А З А Н И Е**

**О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»**

1. Внести в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24586 («Вестник Банка России» от 20 июня 2012 года № 31), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

в абзаце первом слова «и предусматривает» заменить словами «, взыскание штрафов, предусмотренных статьями 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> 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 № 86-ФЗ), и предусматривает»;

абзац восьмой дополнить словами «и своевременности их предоставления»;

абзац десятый признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

«проверку полноты и своевременности внесения оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, обеспечительного взноса на специальный счет в Банке России в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 июня 2014 года № 32820 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60)»;

выявление фактов приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам.

Банк России может осуществлять проверку иных требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним

нормативных актов Банка России в рамках надзора за поднадзорными организациями.».

1.2. В пункте 2.2:

абзац первый после слов «платежной системы» дополнить словами «, в том числе»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«необходимости проверки правильности исчисления обеспечительных взносов;

приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам.».

1.3. Пункт 2.4 дополнить словами «, взыскания штрафов, предусмотренных статьями 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> Федерального закона № 86-ФЗ».

1.4. Пункт 3.23 дополнить словами «, взыскания штрафов, предусмотренных статьями 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> Федерального закона № 86-ФЗ в порядке, установленном Указанием Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации «22» июля 2014 года №33196».

1.5. Пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

«4.5. Предписанием Банка России оформляются:

мера принуждения, предусмотренная частью 2 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ;

требование об уплате штрафа, предусмотренное статьей 82<sup>4</sup> Федерального закона № 86-ФЗ;

требование об уплате штрафа, предусмотренное статьей 82<sup>5</sup>

Федерального закона № 86-ФЗ.

В предписании Банка России указываются: фамилия, имя, отчество (при наличии) (Ф.И.О.) должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения, взыскании штрафа за приостановление (прекращение) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, взыскании штрафа за невнесение, внесение не в полном размере обеспечительного взноса операторами платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами; полное наименование поднадзорной организации; регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра; выявленные нарушения Федерального закона № 161-ФЗ, выявленные нарушения, являющиеся основанием для взыскания штрафа, со ссылкой на соответствующие федеральные законы и принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России; мера принуждения, срок для устранения нарушения, требование об уплате штрафа, сумма штрафа, дата (даты) приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, срок для уплаты штрафа, реквизиты счета для уплаты штрафа.

В предписании об ограничении (приостановлении) оказания услуг операционного центра и (или) услуг платежного клирингового центра указываются срок введения меры принуждения и предельный размер позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы, предельное количество распоряжений участника (участников) платежной системы и (или) общая сумма указанных распоряжений в течение дня.».

1.6. В приложениях 1 и 2 слова «(регистрационный номер оператора платежной системы или ОГРН организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра платежной системы)» заменить словами «(наименование, регистрационный номер оператора платежной системы или наименование, ОГРН организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра платежной системы)».

1.7. Приложения 3 и 4 изложить в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

*Верно*  
*Консультантами отдела ресурсиведения*  
*Надзора ВНИС Федерального агентства*  
*Национальной платежной системы*

*Калицкий А.В.*  
*30.06.2014*

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 25 июня 2014 года № 3295-У  
«О внесении изменений в Положение  
Банка России от 9 июня 2012 года  
№ 381-П «О порядке осуществления  
надзора за соблюдением не  
являющимися кредитными  
организациями операторами платежных  
систем, операторами услуг платежной  
инфраструктуры требований  
Федерального закона от 27 июня  
2011 года № 161-ФЗ «О национальной  
платежной системе», принятых в  
соответствии с ним нормативных актов  
Банка России»

«Приложение 3  
к Положению Банка России  
от 9 июня 2012 года № 381-П  
«О порядке осуществления надзора за  
соблюдением не являющимися  
кредитными организациями  
операторами платежных систем,  
операторами услуг платежной  
инфраструктуры требований  
Федерального закона от 27 июня  
2011 года № 161-ФЗ «О национальной  
платежной системе», принятых в  
соответствии с ним нормативных актов  
Банка России»

**АКТ ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Дата составления: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Место составления: \_\_\_\_\_

**АКТ ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование, регистрационный номер оператора платежной системы или наименование, ОГРН  
организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,  
платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

Дата начала инспекционной проверки: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата завершения инспекционной проверки: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по результатам \_\_\_\_\_  
(вид инспекционной проверки)

(наименование, регистрационный номер оператора платежной системы или наименование, ОГРН  
организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра,  
платежного клирингового центра платежной системы)

\_\_\_\_\_  
(полное наименование платежной системы)

проведенной в соответствии с поручением на проведение инспекционной  
проверки от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

(отметка о наличии в акте инспекционной проверки информации, отнесенной к информации  
ограниченного доступа (при необходимости))

### Акт инспекционной проверки

(вводная, аналитическая и заключительная части)

Приложения к акту инспекционной проверки: на \_\_\_\_\_ листах (с указанием перечня  
прилагаемых документов (их копий)).

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Члены рабочей группы: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

М.П. Банка России  
(территориального учреждения Банка  
России, их структурных подразделений)

С актом инспекционной проверки \_\_\_\_\_ ознакомлен:  
(вид инспекционной проверки)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя  
поднадзорной организации)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П. поднадзорной организации

Возражения и замечания по акту инспекционной проверки \_\_\_\_\_ на  
(вид инспекционной проверки)

«\_\_» листах прилагаются

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя  
поднадзорной организации)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П. поднадзорной организации ».

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 25 июня 2014 года №3295 -У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»

«Приложение 4

к Положению Банка России

от 9 июня 2012 года № 381-П

«О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»

**АКТ  
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ  
ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**АКТ  
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование, регистрационный номер оператора платежной системы или наименование, ОГРН организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра платежной системы)

(полное наименование платежной системы)

№ \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению \_\_\_\_\_

(вид инспекционной проверки)

(наименование, регистрационный номер оператора платежной системы или наименование, ОГРН организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра платежной системы)



\_\_\_\_\_ ,  
(полное наименование платежной системы)  
проводимой в соответствии с поручением на проведение инспекционной проверки от  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Рабочая группа в  
составе: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ проводила инспекционную проверку  
(должна была приступить к инспекционной проверке) \_\_\_\_\_

(наименование, регистрационный номер оператора платежной системы или наименование, ОГРН  
организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного  
клирингового центра платежной системы)

\_\_\_\_\_ (полное наименование платежной системы)

с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Для проведения инспекционной проверки рабочей группе  
необходимо было (получить доступ в места осуществления деятельности поднадзорной  
организации, получить документы (информацию), необходимые (необходимую) для  
проведения инспекционной проверки, получить копии с соответствующих документов,  
получить пояснения и т.п.)

Уполномоченным представителем поднадзорной организации (иным должностным лицом  
или \_\_\_\_\_ ответственным \_\_\_\_\_ работником \_\_\_\_\_ поднадзорной \_\_\_\_\_ организации)

было отказано в доступе в здание или иное служебное помещение поднадзорной  
организации, не предоставлены документы и т.п., что привело к невозможности  
проведения инспекционной проверки поднадзорной организации в целом или по  
отдельным проверяемым вопросам и т.п.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Члены рабочей группы: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Экземпляр настоящего акта получен: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(должность уполномоченного представителя поднадзорной организации) (подпись)

М.П. поднадзорной организации ».