



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

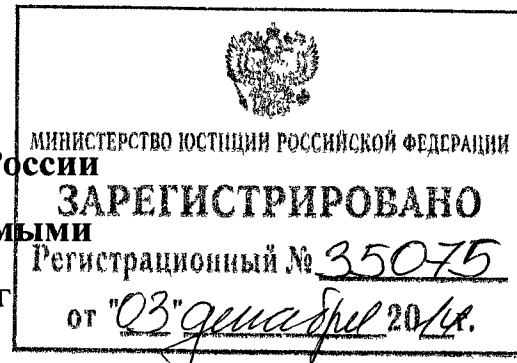
« 6 » ноября 2014 г.

№ 3439-У

г. Москва

**УКАЗАНИЕ**

**О порядке признания Банком России  
кредитных организаций значимыми  
на рынке платежных услуг**



Настоящее Указание на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803) устанавливает порядок признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг.

1. Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг в случае соответствия кредитных организаций критериям значимости на рынке платежных услуг, установленным настоящим Указанием, на основании данных форм отчетности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», установленных Указанием Банка России

от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61) (далее – отчетность), один раз в год.

2. Кредитная организация признается значимой на рынке платежных услуг в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

доля объема операций с использованием расчетных и кредитных карт, осуществленных кредитной организацией на территории федерального округа Российской Федерации за календарный год, составляет два процента и более общего объема операций с использованием расчетных и кредитных карт, осуществленных кредитными организациями на территории данного федерального округа Российской Федерации за календарный год;

доля количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитной организацией на территории федерального округа Российской Федерации за календарный год, составляет два процента и более общего количества эмитированных карт на территории федерального округа Российской Федерации за календарный год;

Федерации по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, составляет два процента и более общего количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на территории данного федерального округа Российской Федерации на 1 января года, следующего за отчетным;

доля количества применяемых для осуществления операций с использованием платежных карт банкоматов, электронных терминалов и импринтеров, принадлежащих кредитной организации и расположенных на территории федерального округа Российской Федерации на 1 января года, следующего за отчетным, составляет два процента и более общего количества банкоматов, электронных терминалов и импринтеров, принадлежащих кредитным организациям и расположенных на территории данного федерального округа Российской Федерации на 1 января года, следующего за отчетным;

доля объема переводов электронных денежных средств, в том числе с использованием prepaid карт, осуществленных кредитной организацией в Российской Федерации за календарный год, составляет два процента и более общего объема переводов электронных денежных средств, в том числе с использованием prepaid карт, осуществленных кредитными организациями в Российской Федерации за календарный год.

3. Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг на основании данных отчетности за отчетный календарный год в срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. Решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг оформляется приказом Банка России, подписываемым Председателем Банка России или иным уполномоченным лицом.

4. Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикует в «Вестнике Банка России» реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг (далее – Реестр), и доводит (через территориальные учреждения Банка России) до сведения кредитной организации информацию о признании ее значимой на рынке платежных услуг.

5. В случае если кредитная организация, ранее признанная значимой на рынке платежных услуг, не соответствует установленным настоящим Указанием критериям значимости на рынке платежных услуг на основании данных отчетности за отчетный календарный год, Банк России не включает указанную кредитную организацию в приказ, издаваемый в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

Банк России доводит (через территориальные учреждения Банка России) до сведения кредитной организации, ранее признанной значимой на рынке платежных услуг, информацию о невключении указанной кредитной организации в Реестр.

6. Значимой на рынке платежных услуг признается кредитная организация, включенная в Реестр, с даты опубликования Реестра в «Вестнике Банка России».

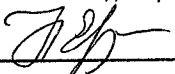
7. Банк России в течение месяца со дня официального опубликования настоящего Указания в «Вестнике Банка России» принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг на основании данных отчетности за первое полугодие 2014 года.

8. 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

КОПИЯ ВЕРНА  
эксперт I категории  
отдела кодификации нормативных актов  
Управления систематизации документов  
Административного департамента Банка России  
 Н.С. Ермилова

06.11.2014