



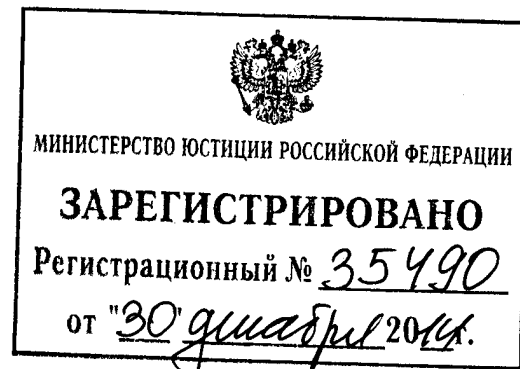
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 16 » декабря 2014 г.

№ 3493-У

г. Москва

**УКАЗАНИЕ**



**Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и  
услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с  
использованием международных платежных карт**

Настоящее Указание в соответствии с частью 4 статьи 30<sup>6</sup> 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) (далее – Федеральный закон «О национальной платежной системе») устанавливает для кредитных организаций при осуществлении на территории Российской Федерации переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежных систем, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории Российской Федерации переводы денежных средств с использованием международных платежных карт (далее – платежные системы международных платежных карт), случаи, сроки, порядок и условия организации взаимодействия с операционным

центром национальной системы платежных карт (далее – НСПК) и платежным клиринговым центром НСПК (далее при совместном упоминании – ОПКЦ НСПК) и получения операционных услуг от операционного центра НСПК и услуг платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК (далее при совместном упоминании – услуги ОПКЦ НСПК).

1. Кредитные организации, являющиеся участниками платежной системы международных платежных карт (далее – кредитные организации – участники), при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт на территории Российской Федерации обязаны организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК.

2. Платежная система международных платежных карт в лице оператора платежной системы обязана организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать операционные услуги от операционного центра НСПК.

3. Кредитные организации – участники значимых платежных систем международных платежных карт, операторы значимых платежных систем международных платежных карт обязаны до 31 марта 2015 года организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК, не позднее 1 апреля 2015 года получать услуги ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга НСПК, включающими порядок организации взаимодействия с ОПКЦ НСПК (далее – правила НСПК), по всем осуществляемым кредитными организациями – участниками на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 8 и 9 настоящего Указания. Правила НСПК размещаются на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором публикуется устав организации, оказывающей услуги ОПКЦ НСПК, в соответствии с требованиями о раскрытии информации акционерными обществами.

4. Кредитные организации – участники платежных систем международных платежных карт, не являющихся значимыми, операторы платежных систем международных платежных карт, не являющихся значимыми, обязаны до 31 декабря 2015 года организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК, не позднее 1 января 2016 года получать услуги ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК по всем осуществляемым кредитными организациями – участниками на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 8 и 9 настоящего Указания.

5. Кредитные организации – участники, являющиеся на дату вступления в силу настоящего Указания участниками платежных систем, не являющихся платежными системами международных платежных карт, в рамках которых осуществляются на территории Российской Федерации переводы денежных средств с использованием международных платежных карт, обязаны в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках указанных в данном пункте платежных систем, до 31 декабря 2015 года организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК, не позднее 1 января 2016 года получать услуги ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК.

6. Взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получение услуг ОПКЦ НСПК осуществляется кредитными организациями – участниками в следующем порядке:

для кредитных организаций, являющихся прямыми участниками платежных систем международных платежных карт (далее – кредитные организации – прямые участники), – путем присоединения к правилам НСПК. Получение услуг ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК может осуществляться, в том числе, с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям;

для кредитных организаций, являющихся в соответствии с частями 8 и 9 статьи 21 Федерального закона «О национальной платежной системе» косвенными участниками платежных систем международных платежных карт на основании договоров, заключенных с кредитными организациями – прямыми участниками (далее – кредитные организации – косвенные участники), – путем присоединения к правилам НСПК. Получение услуг ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК может осуществляться через кредитную организацию – прямого участника, в том числе с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям. Кредитные организации – косвенные участники вправе с согласия кредитной организации – прямого участника организовывать непосредственное взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК;

для кредитных организаций – прямых участников, входящих в банковские группы, банковские холдинги, информация о составе участников которых раскрывается Банку России в соответствии с нормативными актами Банка России – путем заключения договора о взаимодействии с головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией, которой в рамках банковского холдинга поручено взаимодействие с ОПКЦ НСПК, при условии присоединения указанных в настоящем абзаце кредитных организаций к правилам НСПК в целях обеспечения взаимодействия с ОПКЦ НСПК. Получение услуг ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК может осуществляться через головную кредитную организацию банковской группы, кредитную организацию, которой в рамках банковского холдинга поручено взаимодействие с ОПКЦ НСПК, в том числе с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям. Кредитные организации – прямые участники, входящие в банковские группы,

банковские холдинги, вправе организовывать непосредственное взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК.

7. Присоединение к правилам НСПК осуществляется кредитной организацией на основании заявления о присоединении, направляемого организации, оказывающей услуги ОПКЦ НСПК, по форме и в сроки, установленные правилами НСПК. Организация, оказывающая услуги ОПКЦ НСПК, предоставляет кредитным организациям правила НСПК, в том числе их изменения, по запросу кредитных организаций.

8. По осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт между кредитной организацией – прямым участником и кредитными организациями – косвенными участниками, являющимися таковыми в соответствии с частями 8 и 9 статьи 21 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также между указанными кредитными организациями – косвенными участниками, операционные услуги и услуги платежного клиринга могут оказываться кредитной организацией – прямым участником, в том числе с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям.

9. По осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт между кредитными организациями – прямыми участниками, входящими в одну банковскую группу, один банковский холдинг, операционные услуги и услуги платежного клиринга могут оказываться одной из кредитных организаций – прямых участников, входящих в банковскую группу, банковский холдинг, в том числе с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям.

10. Взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получение услуг ОПКЦ НСПК осуществляется на следующих условиях:

направления кредитными организациями – участниками электронных сообщений в ОПКЦ НСПК по всем осуществляемым кредитными организациями – участниками на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 8 и 9 настоящего Указания;

определения ОПКЦ НСПК платежных клиринговых позиций на нетто-основе;

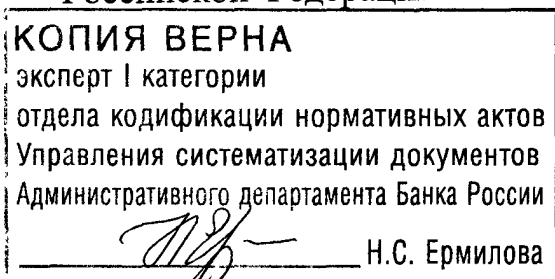
осуществления перевода денежных средств по банковским счетам кредитных организаций – участников, открытым в расчетном центре, привлекаемом оператором платежной системы международных платежных карт и ОПКЦ НСПК в соответствии с договором, заключаемым между оператором платежной системы международных платежных карт, организацией, оказывающей услуги ОПКЦ НСПК, и расчетным центром.

11. Взаимодействие с ОПКЦ НСПК осуществляется оператором платежной системы международных платежных карт на основании договора, определяющего условия и порядок оказания услуг ОПКЦ НСПК, заключенного между организацией, оказывающей услуги ОПКЦ НСПК, и оператором платежной системы международных платежных карт.

12. 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



18.12.2014