



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ) ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 24666

от "22" июня 2012 г.

г. Москва

№ 2836-У

« 19 » июня 2012 г.

УКАЗАНИЕ

Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе

В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Указание определяет устанавливаемые Банком России требования к значимой платежной системе.

1. Оператор системно значимой платежной системы обязан обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 1 статьи 24 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой. Требования Банка России к системно значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором системно значимой платежной системы указанного уведомления Банка России.

2. Оператор социально значимой платежной системы обязан обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 2 статьи 24 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы

значимой. Требования Банка России к социально значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором социально значимой платежной системы указанного уведомления Банка России.

3. Требованиями Банка России к финансовой устойчивости расчетного центра системно значимой платежной системы являются:

для банков - участников системы страхования вкладов - отсутствие факта несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов в случаях, предусмотренных статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262);

для иных банков - отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076, 24 мая 2011 года № 20852 («Вестник Банка России» от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря

2010 года № 66, от 1 июня 2011 года № 30), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 4 июля 2007 года № 38, от 22 февраля 2011 года № 12), (далее – Инструкция № 112-И) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

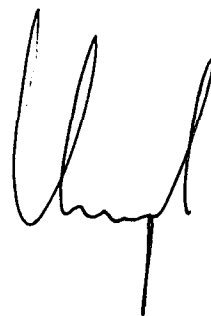
для расчетных небанковских кредитных организаций - отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648 («Вестник Банка России» от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72), Инструкцией № 112-И в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4. Требованиями Банка России к управлению рисками расчетным центром значимой платежной системы являются требования, установленные Положением Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 июня 2012 года № 24544 («Вестник Банка России» от 20 июня 2012 года № 31).

5. Порядок предоставления расчетным центром значимой платежной системы информации о соблюдении предусмотренных настоящим Указанием требований Банка России к финансовой устойчивости и управлению рисками оператору значимой платежной системы может быть определен правилами платежной системы в соответствии с пунктом 12 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

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

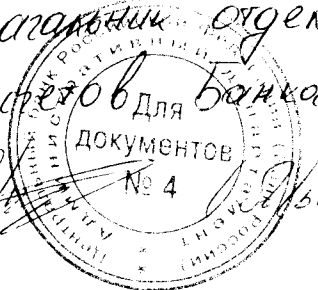
Председатель Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно.

*Начальник отдела Департамента регулирования
расчетов для Банка России*



(И. В. Визникова И. В.)