

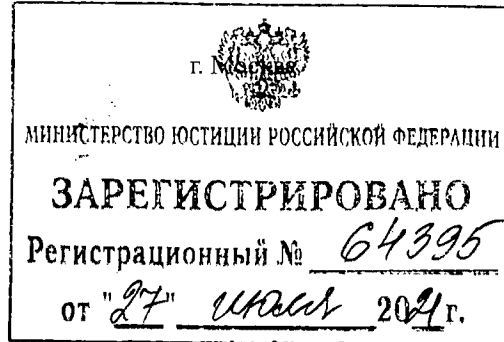


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«25» июня 2021 г.

№ 760-П



**О порядке осуществления наблюдения  
в национальной платежной системе**

Настоящее Положение на основании части 11 статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) определяет порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе.

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Наблюдение в национальной платежной системе (далее – НПС), означающее деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее – наблюдаемые организации), другими субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (далее – объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России, осуществляется Банком России в целях обеспечения стабильности НПС и ее развития.

1.2. Термины, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2021, № 1, ст. 38) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

1.3. Взаимодействие Банка России с субъектами НПС в рамках наблюдения в НПС осуществляется в соответствии со статьей 35<sup>1</sup> Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

## **Глава 2. Мониторинг (сбор, систематизация и анализ информации о деятельности) наблюдаемых организаций, других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения**

2.1. В рамках мониторинга Банк России осуществляет сбор информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов НПС, включая информацию об оказываемых ими услугах, о связанных с наблюдаемыми организациями и другими субъектами НПС объектах наблюдения, в том числе информации, полученной при:

взаимодействии Банка России с субъектами НПС, включая информацию, полученную в рамках предоставления субъектами НПС в Банк России отчетности, и информацию об оказываемых наблюдаемыми организациями, другими субъектами НПС платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, полученную от субъектов НПС по запросам Банка России, направленным всем субъектам НПС или отдельным группам субъектов НПС при осуществлении мониторинга;

проведении Банком России оценки деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее – оценка) и направлении наблюдаемыми организациями в соответствии с пунктом 4.5 настоящего Положения информации о степени выполнения ими плана

мероприятий по реализации предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – план мероприятий);

проведении рабочих встреч с уполномоченными представителями субъектов НПС;

рассмотрении жалоб и обращений, поступающих в Банк России от физических и юридических лиц;

осуществлении надзора в НПС;

взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств;

проведении анализа открытых источников информации, в том числе размещаемых в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.2. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию у операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), включая банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, платежных агентов, иностранных поставщиков платежных услуг об оказываемых платежных услугах, в том числе:

о количестве и об объеме оказанных платежных услуг, в том числе в разрезе их видов, форм безналичных расчетов и электронных средств платежа, а также в разрезе платежных систем, в рамках которых данные услуги оказываются;

об используемых при оказании платежных услуг информационно-коммуникационных технологиях и инфраструктуре (например, банкоматы, платежные терминалы, электронные терминалы);

о предоставляемых клиентам средствах и (или) способах, позволяющих составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств;

о мероприятиях по обеспечению эффективности оказания платежных услуг и управлению рисками;

о мероприятиях по защите информации при оказании платежных услуг, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

о не являющихся субъектами НПС организациях, привлекаемых операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), включая банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, платежными агентами, иностранными поставщиками платежных услуг при оказании платежных услуг, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о тарифах на платежные услуги;

об инновациях в сфере платежных услуг;

о жалобах и об обращениях клиентов по вопросам оказания платежных услуг и о результатах их рассмотрения.

Банк России вправе запрашивать у операторов по переводу денежных средств также информацию об оказываемых ими платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

о заключенных ими договорах с поставщиками платежных приложений и банковскими платежными агентами, в том числе осуществляющими операции платежных агрегаторов, а также о привлечении операторами по переводу денежных средств поставщиков платежных приложений и банковских платежных агентов, в том числе осуществляющих операции платежных агрегаторов, включая информацию о способах предоставления клиентам оператора по переводу денежных средств платежного приложения, об информационно-коммуникационных технологиях, используемых для функционирования платежного приложения, о способах защиты информации, используемых в платежном приложении, за исключением информации, направляемой в рамках выполнения требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, и информацию о деятельности

банковских платежных агентов, в том числе осуществляющих операции платежных агрегаторов;

о заключенных ими договорах с операторами услуг информационного обмена и иностранными поставщиками платежных услуг, а также о взаимодействии операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена, включая информацию о количестве и об объеме оказанных услуг информационного обмена, об информационно-коммуникационных технологиях, используемых для оказания услуг информационного обмена, о мероприятиях по защите информации при оказании услуг информационного обмена, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, о тарифах на услуги информационного обмена и о взаимодействии с иностранными поставщиками платежных услуг;

о мероприятиях по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частями 4 и 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

2.3. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать у оператора платежной системы информацию об оказываемых в рамках платежной системы платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

об оказании в рамках платежной системы операционных, платежных клиринговых и расчетных услуг;

о мероприятиях по обеспечению эффективности функционирования платежной системы и управлению рисками при оказании в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

о тарифах на платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры, оказываемые в рамках платежной системы;

об инновациях в сфере платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, оказываемых в рамках платежной системы;

о мероприятиях по защите информации при оказании в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о мероприятиях по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частями 4 и 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о не являющихся субъектами НПС организациях, привлекаемых оператором платежной системы при оказании в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о жалобах и об обращениях клиентов по вопросам оказания в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры и о результатах их рассмотрения.

2.4. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать у операционных, платежных клиринговых и расчетных центров информацию об оказываемых ими услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

об оказании услуг платежной инфраструктуры операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами;

о количестве и об объеме предоставленных услуг платежной инфраструктуры;

о средствах и (или) способах, позволяющих передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств;

о мероприятиях по обеспечению эффективности оказания услуг платежной инфраструктуры и управлению рисками;

об информационно-коммуникационных технологиях, используемых при оказании услуг платежной инфраструктуры;

о мероприятиях по защите информации при оказании услуг платежной инфраструктуры, за исключением мероприятий, направленных на выполнение

требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о мероприятиях по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частями 4 и 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о не являющихся субъектами НПС организациях, привлекаемых операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами при оказании услуг платежной инфраструктуры, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о тарифах на услуги платежной инфраструктуры;

об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры;

о жалобах и об обращениях клиентов и участников платежной системы по вопросам оказания услуг платежной инфраструктуры и о результатах их рассмотрения.

2.5. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от обособленного подразделения оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации информацию об услугах, оказываемых на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы, в том числе:

о количестве и об объеме оказанных на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы платежных услуг, в том числе в разрезе их видов, форм безналичных расчетов и электронных средств платежа, и услуг платежной инфраструктуры;

о мероприятиях по защите информации при оказании услуг на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы;

об организациях, включая организации, не являющиеся субъектами НПС, привлекаемых иностранной платежной системой при оказании услуг на территории Российской Федерации, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о тарифах на услуги, оказываемые на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы;

об инновациях в сфере услуг, оказываемых на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы;

о жалобах и об обращениях клиентов по вопросам оказания на территории Российской Федерации услуг в рамках иностранной платежной системы и о результатах их рассмотрения.

2.6. Банк России осуществляет систематизацию информации, полученной в рамках мониторинга, в том числе в разрезе субъектов НПС и объектов наблюдения, видов платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, платежных инструментов, используемых для оказания платежных услуг.

2.7. Банк России осуществляет анализ информации, полученной и систематизированной в рамках мониторинга, и использует его результаты, в том числе в целях:

определения общего количества и объема оказанных платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, выявления динамики их изменения и факторов, повлиявших на их существенное изменение;

определения доли рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых субъектами НПС и связанными с ними объектами наблюдения;

определения субъектов НПС и объектов наблюдения, занимающих лидирующие позиции в определенных сегментах рынка платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе в рамках анализа конкуренции на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

выявления тенденций развития НПС, включая изменение тарифов на платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры, изменение платежных инструментов и инфраструктуры, используемых для оказания платежных услуг, а также инновации, разрабатываемые в области платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;



определения факторов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих на развитие НПС и на финансовую систему Российской Федерации в целом;

выявления организаций на рынке платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры (в том числе иностранных), не являющихся субъектами НПС, но оказывающих платежные услуги, услуги платежной инфраструктуры или участвующих в оказании платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, включая организации, неправомерно осуществляющие деятельность участников рынка платежных услуг;

выявления направлений повышения финансовой доступности платежных услуг для потребителей данных услуг и финансовой грамотности населения при оказании ему платежных услуг;

выявления лучшей мировой и отечественной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры (включая вопросы управления рисками при их оказании) и факторов, препятствующих соответствию деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения лучшей мировой и отечественной практике, а также доведения лучшей практики до субъектов НПС;

формирования рекомендаций Банка России по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

формирования направлений совершенствования регулирования в НПС и осуществления надзора и наблюдения в НПС;

взаимодействия с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств;

формирования информационно-аналитических материалов, в том числе для включения в состав годового отчета Банка России, использования в материалах общего обзора результатов наблюдения в НПС, обзора результатов наблюдения за значимыми платежными системами (далее – ЗПС);

актуализации задач и повышения эффективности взаимодействия Банка России с субъектами НПС.

### **Глава 3. Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения**

#### **3.1. Оценка осуществляется Банком России в отношении ЗПС.**

Оценка платежных систем, признанных национально значимыми, осуществляется Банком России в случае, если такие системы также признаны системно и (или) социально значимыми.

3.2. Датой начала осуществления Банком России оценки является дата не позднее трех лет с даты признания платежной системы значимой, датой начала осуществления Банком России последующей оценки является дата не позднее трех лет с даты начала предыдущей оценки ЗПС.

Банк России осуществляет оценку ЗПС за период функционирования ЗПС, не превышающий трех лет, следующих за датой признания платежной системы значимой или за датой начала проведения предыдущей оценки ЗПС.

Оценка ЗПС проводится в срок, не превышающий шесть месяцев с даты начала Банком России оценки ЗПС.

3.3. Банк России не позднее чем за три месяца до даты начала оценки ЗПС направляет оператору ЗПС письмо о дате начала оценки ЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку (далее – самооценка) и направить ее результаты, а также копии внутренних документов наблюдаемых организаций, других субъектов НПС, обеспечивающих функционирование ЗПС, на основании которых проводилась самооценка и которые необходимы для проведения оценки, в Банк России не позднее даты, установленной Банком России в соответствующем письме. При проведении последующей оценки ЗПС Банк России запрашивает у оператора ЗПС информацию о степени выполнения плана мероприятий, составленного оператором ЗПС на основании рекомендаций Банка России по итогам

проведения предыдущей оценки.

3.4. Банк России при оценке ЗПС взаимодействует с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, в том числе в формах:

направления запросов Банка России и предоставления наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, необходимой информации по запросу Банка России в указанные Банком России сроки ее предоставления;

рабочих встреч с уполномоченными представителями наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

3.5. Банк России при оценке ЗПС определяет степень соответствия деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, опубликованных в изданиях Банка России на русском языке и размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – рекомендации для ЗПС).

3.6. Банк России при оценке ЗПС осуществляет:

анализ информации о наблюдаемых организациях, других субъектах НПС, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга и оценки ЗПС;

анализ результатов самооценки, полученной от оператора ЗПС (при ее наличии), включая их сопоставление с информацией о наблюдаемых организациях, других субъектах НПС, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга и оценки ЗПС;

выявление фактов, препятствующих проведению оценки ЗПС;

определение степени соответствия или определение несоответствия организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании разработанных Банком России методик оценки, предусмотренных пунктом 3.8

настоящего Положения;

подготовку выводов о степени соответствия (о несоответствии) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании разработанных Банком России методик оценки, предусмотренных пунктом 3.8 настоящего Положения, а также выявление на основе данных выводов лучшей отечественной практики в области платежных систем;

определение недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, а также в организации и функционировании ЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям;

подготовку предложений по совершенствованию регулирования в НПС и осуществления надзора и наблюдения в НПС (при необходимости).

3.7. По результатам оценки ЗПС Банк России формирует отчет об оценке ЗПС, который включает в себя информацию о результатах оценки ЗПС, материалы оценки ЗПС, предложения по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – предложения по изменению).

В отчет об оценке ЗПС включаются (при наличии) информация, отражающая бизнес-модель наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, информация об их организационной структуре, информация о способах и методах, используемых для обеспечения выполнения рекомендаций для ЗПС, другая информация, характеризующая деятельность наблюдаемых организаций и функционирование ЗПС.

3.8. Банк России для проведения оценки ЗПС разрабатывает методики оценки, в том числе на основе стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, которые в соответствии с частью 6 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ опубликовываются в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и при необходимости доводятся до сведения наблюдаемых организаций.

3.9. Для оценки ЗПС в методиках оценки устанавливаются оценочные критерии и система рейтингов оценки степени соответствия ЗПС рекомендациям для ЗПС.

Оценочные критерии представляют собой набор специализированных вопросов для оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, по направлениям функционирования ЗПС (в том числе общая организация, управление кредитным риском и риском ликвидности, осуществление расчета, применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником, управление операционным риском и иными видами рисков, управление участием, обеспечение эффективности, раскрытие информации), ответы на которые оцениваются на соответствие (несоответствие) рекомендациям для ЗПС.

3.10. В методиках оценки могут быть предусмотрены условия, при которых оценка ЗПС проводится по всем или отдельным направлениям функционирования ЗПС.

#### **Глава 4. Подготовка предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС и доведение материалов оценки и ее результатов до органов управления оператора ЗПС**

4.1. Банк России разрабатывает предложения по изменению, в том числе в случае выявления недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, а также в организации и функционировании связанной с ними ЗПС, которые могут привести к возникновению неблагоприятных последствий. Предложения по изменению включаются в отчет об оценке ЗПС.

4.2. Банком России могут быть разработаны следующие предложения по изменению:

внесение изменений в правила ЗПС, во внутренние документы наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, в договоры с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, участниками ЗПС;

внесение изменений в систему управления рисками, в том числе для обеспечения бесперебойного функционирования ЗПС;

совершенствование используемых информационно-коммуникационных технологий;

совершенствование деятельности наблюдаемых организаций, связанной с мероприятиями по защите информации при осуществлении переводов денежных средств;

совершенствование деятельности наблюдаемых организаций, связанной с мероприятиями по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

изменение механизмов платежного клиринга и расчетов;

повышение прозрачности информации об отдельных направлениях, связанных с функционированием ЗПС, для участников ЗПС, их клиентов и организаций – потенциальных участников ЗПС.

Банком России могут быть разработаны иные предложения по изменению.

4.3. Банк России по завершении оценки ЗПС направляет на рассмотрение оператору ЗПС отчет об оценке ЗПС.

4.4. Оператор ЗПС в течение 15 рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС может направить в Банк России письмо о согласии с результатами оценки и предложениями по изменению (при их наличии) или письмо о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и об отказе оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять все предложения по изменению или хотя бы одно из них (далее – отказ принять предложения по

изменению).

Непредставление в Банк России письма в соответствии с абзацем первым настоящего пункта рассматривается Банком России как отказ принять предложения по изменению.

4.5. При направлении отчета об оценке ЗПС в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения Банк России запрашивает у оператора ЗПС план мероприятий в случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению. План мероприятий направляется оператором ЗПС на согласование в Банк России в указанный Банком России при направлении отчета об оценке ЗПС срок, который должен составлять не менее 30 рабочих дней с даты получения оператором ЗПС отчета об оценке ЗПС. Банк России согласовывает план мероприятий в срок не позднее 25 рабочих дней с даты представления оператором ЗПС в Банк России плана мероприятий.

План мероприятий должен быть утвержден уполномоченным органом управления оператора ЗПС с указанием даты утверждения и наименования утвердившего его органа.

В целях подготовки плана мероприятий (внесении изменений в план мероприятий) при необходимости организуются консультации с представителями Банка России, в том числе путем проведения рабочих встреч, телеконференций с уполномоченными представителями оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

При внесении изменений в согласованный Банком России план мероприятий данные изменения утверждаются уполномоченным органом управления оператора ЗПС в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, и направляются в Банк России на согласование не позднее, чем за 30 рабочих дней до установленного в согласованном Банком России плане мероприятий срока реализации мероприятия, в отношении которого вносится изменение, вместе с обоснованием необходимости внесения указанных изменений.

Оператор ЗПС каждые шесть месяцев с даты согласования Банком России плана мероприятий направляет в Банк России информацию о степени его выполнения. В случае внесения изменений в план мероприятий срок направления информации о степени его выполнения отсчитывается с даты согласования Банком России первоначально утвержденного плана мероприятий.

4.6. При отказе принять предложения по изменению оператор ЗПС в письме, направляемом в Банк России в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, может представить аргументированную позицию, содержащую причины отказа принять предложения по изменению.

4.7. Банк России рассматривает представленную оператором ЗПС аргументированную позицию в течение 15 рабочих дней с даты получения письма оператора ЗПС, направленного в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, и по итогам рассмотрения организует обсуждение с оператором ЗПС и другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению, в том числе путем проведения рабочих встреч и телеконференций.

Отказ оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, от обсуждения материалов и результатов оценки ЗПС, а также предлагаемых изменений в ходе рабочих встреч и официальной переписки рассматривается Банком России как отказ принять предложения по изменению.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов Банком России составляется протокол, содержащий результаты обсуждения и принятые решения, который подписывается представителями Банка России и направляется на подписание представителям оператора ЗПС. Подписанный представителями Банка России и оператора ЗПС протокол направляется оператором ЗПС в Банк России.



4.9. В случае получения от оператора ЗПС информации о невозможности уполномоченных лиц оператора ЗПС участвовать в обсуждении спорных вопросов Банк России направляет оператору ЗПС письмо, содержащее заключение по результатам рассмотрения письма оператора ЗПС, направленного в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения Банком России указанного письма оператора ЗПС.

4.10. Банком России могут быть скорректированы результаты оценки и (или) предложения по изменению по итогам рассмотрения позиции оператора ЗПС и (или) ее обсуждения с уполномоченными представителями оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Скорректированный отчет об оценке или решение о нецелесообразности корректировки результатов оценки и (или) предложений по изменению направляется Банком России оператору ЗПС в срок, не превышающий 10 рабочих дней после проведения обсуждения в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, или письмом, подготовленным в соответствии с пунктом 4.9 настоящего Положения.

4.11. В течение 7 рабочих дней с даты получения скорректированного отчета об оценке или письма Банка России о нецелесообразности корректировки результатов оценки и (или) предложений по изменению оператор ЗПС может направить в Банк России письмо о согласии с результатами оценки и предложениями по изменению или письмо о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и об отказе принять предложения по изменению, содержащиеся в скорректированном отчете об оценке ЗПС.

Непредставление в Банк России письма в соответствии с абзацем первым настоящего пункта рассматривается Банком России как отказ принять предложения по изменению.

4.12. В случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке ЗПС, Банк России и оператор ЗПС выполняют действия, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Положения. В случае несогласия (частичного несогласия) оператора ЗПС с результатами оценки и отказа принять предложения по изменению, содержащиеся в скорректированном отчете об оценке ЗПС, Банк России вправе осуществить действия, предусмотренные подпунктом 4.13.4 пункта 4.13 настоящего Положения.

4.13. На основе отчета об оценке ЗПС (скорректированного отчета об оценке ЗПС) Банком России формируются обобщенные результаты оценки.

4.13.1. Обобщенные результаты оценки ЗПС представляют собой информацию о степени соответствия (о несоответствии) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС, которая (которое) устанавливается в соответствии с разработанной Банком России методикой оценки.

4.13.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС размещаются в форме пресс-релизов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.13.3. При наличии письменного согласия оператора ЗПС Банк России дополняет при необходимости обобщенные результаты оценки ЗПС информацией из отчета об оценке, содержащей детализированные результаты оценки, на опубликование которой было дано согласие оператора ЗПС.

4.13.4. При отказе оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять предложения по изменению Банк России может включить данную информацию, а также аргументированную позицию оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, по данному вопросу в обобщенные результаты оценки и разместить их на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## Глава 5. Опубликование обзоров результатов наблюдения

5.1. Результаты наблюдения обобщаются Банком России на основе:  
результатов мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;  
отчетов об оценке ЗПС;  
информации о реализации мероприятий по предложениям по изменениям.

5.2. На основе результатов наблюдения Банком России формируется обзор результатов наблюдения за ЗПС и общий обзор результатов наблюдения в НПС, которые публикуются на русском и английском языках на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не реже одного раза в два года.

5.3. Обзор результатов наблюдения за ЗПС в том числе содержит в любом сочетании:

- сравнение обобщенных результатов оценок различных ЗПС;
- информацию о типичных недостатках и проблемах в деятельности наблюдаемых организаций и в функционировании ЗПС;
- обобщение лучшей отечественной практики в области платежных систем;
- общую информацию о рекомендациях Банка России, сформированных по результатам оценки различных ЗПС;
- оценку влияния ЗПС и отдельных платежных инфраструктур на НПС и финансовую систему Российской Федерации в целом.

5.4. Общий обзор результатов наблюдения в НПС в том числе содержит в любом сочетании информацию:

- о результатах анализа информации о количественных и качественных характеристиках деятельности различных групп субъектов НПС;
- о состоянии рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры и динамике их развития;

о тенденциях, возникающих на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, и факторах, влияющих на состояние рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе сдерживающих развитие платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, оказывающих влияние на финансовую систему Российской Федерации в целом (на увеличение потребительского спроса, развитие электронной коммерции, формирование современной инфраструктуры финансового рынка);

о роли ЗПС в НПС;

об этапах совершенствования различных ЗПС;

о результатах взаимодействия с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств по вопросам наблюдения в НПС.

## **Глава 6. Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24585;

Указание Банка России от 9 ноября 2014 года № 3441-У «О внесении изменения в пункт 3.2 Положения Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2014 года № 34912;

Указание Банка России от 18 января 2016 года № 3936-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2016 года № 41101.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина