

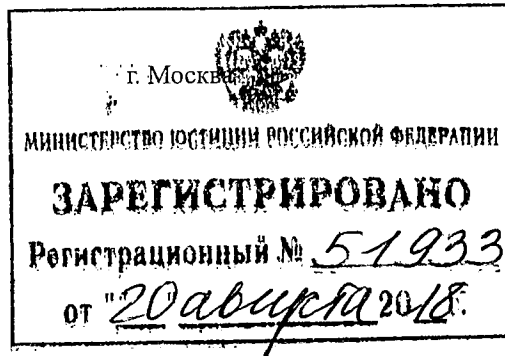


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**П О Л О Ж Е Н И Е**

« 16 » апреля 2018 г.

№ 640-П



**О порядке осуществления Банком России 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» и принимаемых в  
соответствии с ним нормативных актов Банка России**

Настоящее Положение на основании части 4 статьи 32 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; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации) требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и нормативных актов Банка России, принимаемых на основании части 3 статьи 2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – надзор за соблюдением

требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Надзор за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в целях обеспечения стабильности национальной платежной системы и ее развития.

1.2. Деятельность Банка России по надзору за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России включает в себя анализ документов и информации, в том числе данных отчетности, которые касаются деятельности поднадзорных организаций, участников платежных систем, организации и функционирования платежных систем (далее – анализ документов и информации в целях надзора), проведение инспекционных проверок, а также осуществление действий и применение мер принуждения в случае нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Инспекционные проверки поднадзорных организаций проводятся в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И «О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2018 года № 51022.

1.4. Документы и информация, которые получены Банком России от поднадзорной организации при осуществлении надзора за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, не подлежат

разглашению и передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **Глава 2. Осуществление Банком России анализа документов и информации в целях надзора за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России**

2.1. При анализе документов и информации в целях надзора Банк России осуществляет:

анализ показателей деятельности поднадзорной организации в целях выявления факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность поднадзорной организации, бесперебойность функционирования платежной системы (далее – БФПС) и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

проверку деятельности поднадзорной организации на соответствие требованиям к порядку обеспечения БФПС и к системе управления рисками в платежной системе, установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

проверку соблюдения поднадзорной организацией требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

оценку мероприятий, проведенных поднадзорной организацией в целях устранения выявленных нарушений требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

проверку соответствия представленных в Банк России документов и информации (в том числе данных отчетности) фактической деятельности поднадзорной организации и участников платежной системы и

своевременности их представления;

проверку проведения оператором платежной системы контроля за выполнением операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками платежной системы правил платежной системы;

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, 4 февраля 2015 года № 35859, 17 апреля 2015 года № 36892, 21 марта 2018 года № 50437 (далее – обеспечительный взнос);

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

рассмотрение материалов инспекционных проверок поднадзорных организаций;

проверку соблюдения иных требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2.2. При анализе документов и информации в целях надзора Банк России вправе запросить у поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и информацию, которые дополняют данные отчетности, а также иную информацию, в том числе в случаях:

недостаточности информации для проверки фактов, изложенных в обращениях участников платежной системы и их клиентов в Банк России и касающихся оказания поднадзорными организациями услуг в рамках платежной системы;

получения Банком России запроса от федерального органа исполнительной власти либо от центрального банка и (или) иного органа

надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства в соответствии с заключенным с ними соглашением (меморандумом) о сотрудничестве;

недостаточности информации для проверки правильности исчисления обеспечительных взносов;

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

2.3. Нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые подтверждены документами и информацией о фактах указанных нарушений, полученными Банком России в ходе осуществления надзора в национальной платежной системе, являются основанием для осуществления действий и применения мер принуждения в отношении поднадзорной организации, предусмотренных статьей 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

### **Глава 3. Направление информации и рекомендаций, применение мер принуждения в отношении поднадзорной организации, исключение из реестра операторов платежных систем, взыскание штрафов с оператора платежной системы Банком России**

3.1. Руководитель структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится надзор в национальной платежной системе, или лицо, исполняющее его обязанности, принимает решение:

о направлении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, информации, рекомендаций, предусмотренных частью 1 статьи 34

Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в случаях, если допущенные нарушения непосредственно не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в части направления предписания Банка России об устранении нарушения в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.2. Заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы развития, регулирования, надзора и наблюдения в национальной платежной системе, или лицо, исполняющее его обязанности, принимает решение:

о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в части направления предписания Банка России об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем в случае неоднократного невыполнения предписаний Банка России с требованием об устранении нарушения, влияющего на БФПС, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении допущенного нарушения либо в случае установления существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы.

3.3. Взыскание с оператора платежной системы 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; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31; ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588), должно осуществляться 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, 17 апреля 2015 года № 36891, 30 октября 2017 года № 48719.

3.4. Предписание Банка России об устранении нарушения должно содержать:

наименование и место нахождения 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;

указание на факт выявленного нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России со ссылкой на структурные единицы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

содержание меры принуждения;

срок для устранения нарушения (исполнения предписания);

срок представления поднадзорной организацией в Банк России информации об устранении нарушения с приложением документов, подтверждающих устранение нарушения (исполнение предписания);

наименование должности, подпись, фамилия, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения.

В предписании Банка России об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга дополнительно должен указываться срок действия меры принуждения, а также 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.

3.5. Информация и рекомендации, а также предписания Банка России направляются в поднадзорную организацию структурным подразделением центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится надзор в национальной платежной системе, в срок, не превышающий двух месяцев со дня установления факта нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо вручаются представителю поднадзорной организации под подпись.



Вручение документов представителю поднадзорной организации осуществляется при предъявлении им доверенности.

3.6. При поступлении в Банк России документов, подтверждающих устранение поднадзорной организацией нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, являвшегося основанием для осуществления действия или применения меры принуждения, Банк России проводит анализ указанных документов и в случае подтверждения устранения выявленного нарушения направляет в поднадзорную организацию информацию об устранении нарушения вышеуказанных требований в соответствии с порядком, установленным пунктом 3.5 настоящего Положения.

3.7. Отмена предписания Банка России, которым оформлена мера принуждения, осуществляется предписанием Банка России об отмене меры принуждения.

Решение об отмене предписания Банка России принимается должностным лицом Банка России, принявшим решение о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, или лицом, исполняющим его обязанности.

3.8. Предписание Банка России об отмене меры принуждения должно содержать:

наименование и место нахождения 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;

основания для отмены предписания Банка России, дату, с которой отменяется предписание Банка России, реквизиты отменяемого предписания Банка России;

наименование должности, подпись, фамилию, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение об отмене предписания Банка России.

## Глава 4. **Заключительные положения**

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

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

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;

Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33256.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина