

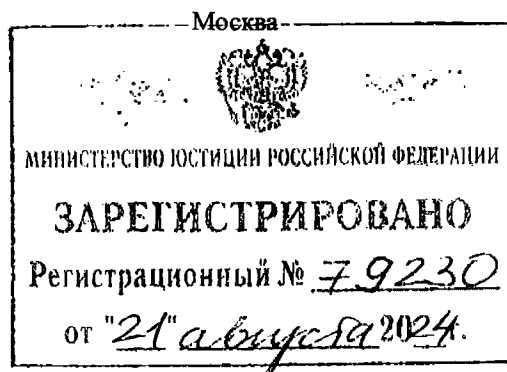


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«16» августа 2024

№ 6825-У



**О внесении изменений в Указание Банка России
от 6 ноября 2014 года № 3439-У**

На основании части 2 статьи 30⁵, части 3 статьи 30⁶ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

1. Внести в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг»¹ (далее – Указание Банка России № 3439-У) следующие изменения:

1.1. В пункте 1 после слов «0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием»,» дополнить словами «0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2014 года, регистрационный № 35075, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 октября 2016 года № 4170-У (зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2016 года, регистрационный № 44349), от 2 ноября 2017 года № 4597-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2017 года, регистрационный № 49019), от 14 мая 2024 года № 6726-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2024 года, регистрационный № 78561).

денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)»,», слова «один раз в год» заменить словами «а также на основании признания Банком России кредитных организаций системно значимыми в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482) с изменением, внесенным Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594) (далее – Указание Банка России № 5778-У)».

1.2. Пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

«доля объема переводов денежных средств (за исключением переводов электронных денежных средств) с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, осуществленных кредитной организацией на территории федерального округа Российской Федерации за календарный год, составляет два процента и более общего объема переводов денежных средств (за исключением переводов электронных денежных средств) с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, осуществленных кредитными организациями на территории данного федерального округа Российской Федерации за календарный год;

кредитная организация является системно значимой кредитной организацией.».

1.3. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг на основании данных отчетности за отчетный календарный год и перечня системно значимых кредитных организаций, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и опубликованного в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 4

Указания Банка России № 5778-У, в срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

В случае внесения исправлений в данные отчетности, согласно которым кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг, не соответствовали установленным абзацами вторым – шестым пункта 2 настоящего Указания критериям для признания их значимыми на рынке платежных услуг, или в случае внесения исправлений в данные отчетности, согласно которым кредитные организации, не признанные значимыми на рынке платежных услуг, соответствовали установленным абзацами вторым – шестым пункта 2 настоящего Указания критериям для признания их значимыми на рынке платежных услуг, Банк России в срок не позднее 90 календарных дней с даты поступления исправленной отчетности принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг.

Банк России в срок не позднее 30 календарных дней с даты размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и опубликования в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 5778-У перечня системно значимых кредитных организаций, в котором произошли изменения по сравнению с ранее утвержденным перечнем, актуализированного в соответствии с пунктом 3 Указания Банка России № 5778-У, принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг на основании соответствия критерию, установленному абзацем седьмым пункта 2 настоящего Указания.

Решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг оформляется приказом Банка России, подписываемым Председателем Банка России или иным уполномоченным лицом.».

1.4. В абзаце первом пункта 5 слова «на основании данных отчетности за отчетный календарный год» исключить.

1.5. Пункт 5¹ после слов «В случае» дополнить словами «реорганизации кредитной организации,», после слов «с даты внесения сведений» дополнить словами «о реорганизации кредитной организации,».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3. Банк России в срок не позднее 30 календарных дней с даты вступления в силу настоящего Указания принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг, в соответствии с которым в размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и опубликованный в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 3439-У реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг (далее – Реестр), включаются кредитные организации, соответствующие хотя бы одному из следующих критериев:

доля объема переводов денежных средств (за исключением переводов электронных денежных средств) с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, осуществленных кредитной организацией на территории федерального округа Российской Федерации за период с 1 января 2024 года по 30 июня 2024 года, составляет два процента и более общего объема переводов денежных средств (за исключением переводов электронных денежных средств) с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, осуществленных кредитными организациями на территории данного федерального округа Российской Федерации за период с 1 января 2024 года по 30 июня 2024 года;

кредитная организация является системно значимой кредитной организацией.

Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг на основании данных формы отчетности 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и

переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»², составленной за I и II кварталы 2024 года, и перечня системно значимых кредитных организаций, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и опубликованного в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»³.

4. Принятое в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг оформляется приказом Банка России, подписываемым Председателем Банка России или иным уполномоченным лицом.

5. Банк России в течение 20 календарных дней с даты принятия в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания 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 и информацию об изменении Реестра, а также доводит до сведения

² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345).

³ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

кредитных организаций информацию о признании их значимыми на рынке платежных услуг.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина