

Заместителю Председателя  
Банка России  
Скоробогатовой О.Н.

*О порядке применения Положения Банка  
России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке  
признания Банком России платежной  
системы национально значимой  
платежной системой»*

Уважаемая Ольга Николаевна!

Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» (далее - НП «НПС», Партнерство) в связи с вопросами участников Партнерства по применению Положения Банка России от 11.06.2014 г. № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой» (далее - Положение № 422-П) обращается в Банк России с нижеследующим.

Согласно пункту 1 части 13 статьи 22 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» одним из критериев признания платежной системы национально значимой является установление прямо или косвенно контроля Российской Федерации, Банка России, граждан Российской Федерации в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы. При этом в соответствии с пунктом 1.3. Положения № 422-П в отношении контролируемых лиц, являющихся кредитными организациями, контроль со стороны контролирующих лиц признается установленным, в случае если указанный контроль может быть определен в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – «Стандарт»).

Согласно пункту 1 и пп. «с» пункта 2 Стандарта «для целей установления принципов представления и подготовки консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда предприятие контролирует одно или несколько других предприятий, стандарт указывает, как применять принцип контроля, чтобы установить, контролирует ли инвестор объект инвестиций». То есть данный стандарт не применяется в случаях, когда предприятие не входит в группу и, более того, не имеет в составе акционеров (участников) юридических лиц.

При этом, допуская возможность применения принципов определения контроля одного лица над другим, заложенных в Стандарте, по аналогии и к отношениям физических лиц - акционеров (участников) организации, не входящей

в группу, считаем необходимым отметить, что в ряде случаев выявление «основного инвестора» не является целесообразным.

В частности, в случае, когда акционерами (участниками) оператора платежной системы и (или) операторов услуг платежной инфраструктуры являются исключительно граждане Российской Федерации, проведение процедур, направленных на выявление «инвестора, обладающего контролем над объектом инвестиций» из числа указанных граждан Российской Федерации представляется излишним. По нашему мнению, с точки зрения выполнения требований пункта 1 части 13 статьи 22 Закона № 161-ФЗ наличие российского гражданства у всех физических лиц - акционеров (участников) организации в рассматриваемой ситуации является достаточным основанием для установления факта контроля граждан Российской Федерации над данной организацией. Так, согласно подпункту 1.2.1. Положения № 422-П контроль считается установленным в отношении контролируемого лица, не являющегося кредитной организацией, если Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации имеют право прямо или косвенно распоряжаться более чем 50% от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал контролируемого лица.

Кроме того, считаем возможным отметить, что, по мнению участников Партнерства, порядок признания контроля Российской Федерации, Банка России, граждан Российской Федерации установленным, определенный пунктом 1.2. Положения № 422-П, является более целесообразным для применения в описанной ситуации, а также в целом приемлемым для случаев признания контроля установленным в отношении контролируемых лиц, являющихся кредитными организациями.

В связи с вышесказанным, предлагаем исключить пункт 1.3. Положения № 422-П и распространить действие пункта 1.2. Положения № 422-П на операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра платежной системы), являющихся кредитными организациями.

Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» надеется на дальнейшее плодотворное сотрудничество с Банком России по вопросам совершенствования действующего законодательства.

**Председатель Правления**

**А.С. Обаева**