



Зарегистрировано в Минюсте России 15 февраля 2016 г. N 41101

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 18 января 2016 г. N 3936-У

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 31 МАЯ 2012 ГОДА N 380-П
"О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ"**

1. В целях совершенствования деятельности Банка России по наблюдению в национальной платежной системе внести в [Положение](#) Банка России от 31 мая 2012 года N 380-П "О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года N 24585, 25 ноября 2014 года N 34912 ("Вестник Банка России" от 20 июня 2012 года N 31, от 16 декабря 2014 года N 111), следующие изменения.

1.1. [Название](#) главы 2 изложить в следующей редакции:

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

1.2. [Абзац первый пункта 2.1](#) изложить в следующей редакции:

"2.1. При осуществлении мониторинга Банк России использует информацию, полученную в рамках отчетности, предоставляемой субъектами НПС в Банк России, надзора в НПС, а также в рамках взаимодействия с субъектами НПС".

1.3. [Пункты 2.3 - 2.8](#) изложить в следующей редакции:

"2.3. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), платежными агентами платежных услуг, в том числе:

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

о информационно-коммуникационных технологиях и количественных характеристиках инфраструктуры (банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов), используемых при оказании платежных услуг;

о средствах или способах, позволяющих составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

о показателях, характеризующих эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, в том числе уровень бесперебойности, уровень риска нарушения бесперебойности, а также о фактах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг, связанных с их ненадлежащим оказанием, и мероприятиях по восстановлению оказания платежных услуг;

о уровне обеспечения защиты информации при оказании платежных услуг (в том числе о количестве инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств);

о тарифах на платежные услуги;

о инновациях в сфере платежных услуг;

о количестве жалоб клиентов (в том числе рассмотренных), служебных расследований, подтверждающих факты ненадлежащего оказания платежных услуг.

2.4. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами услугами платежной инфраструктуры, в том числе:

о количестве и объеме предоставленных услуг платежной инфраструктуры;

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

о выявленных нарушениях надлежащего функционирования платежной системы, случаях приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры (в том числе в случае операционных сбоев, мошеннических действий, сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъектов НПС, иных отклонений от надлежащего функционирования платежной системы), мероприятиях по

восстановлению надлежащего функционирования платежной системы, оказания услуг платежной инфраструктуры, а также о мероприятиях по предотвращению (недопущению) выявленных нарушений;
об информационно-коммуникационных технологиях, операционных и технологических средствах, электронных носителях и технических устройствах, используемых при предоставлении услуг платежной инфраструктуры;

о тарифах на услуги платежной инфраструктуры;
об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры;
о количестве жалоб клиентов (в том числе рассмотренных), служебных расследований, подтверждающих факты ненадлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры.

2.5. Банк России может запрашивать у оператора платежной системы информацию о платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, оказываемых в рамках платежной системы, а также о составе участников платежной системы, о составе и порядке сбора информации о функционировании операционных, платежных клиринговых и расчетных центров, об организации мониторинга рисков в платежной системе и применяемых способах управления ими, о показателях, характеризующих бесперебойность функционирования платежной системы.

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, используемых платежных инструментов и инфраструктуры, используемой для оказания платежных услуг, показателей, характеризующих бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы.

2.7. Банк России осуществляет анализ информации, полученной в рамках мониторинга и систематизированной в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, по следующим направлениям:

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

определение доли рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых субъектами НПС и связанными с ними объектами наблюдения, динамики их изменения и выявление факторов, повлиявших на их существенное изменение;

определение и обобщение индивидуальных количественных и качественных показателей деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, характеризующих эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы в соответствии с рекомендациями Банка России, и выявление фактов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих (способных повлиять) на существенное изменение таких показателей;

определение субъектов НПС и объектов наблюдения, занимающих лидирующие позиции в определенных сегментах рынка платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, предусматривающих участие в двух и более платежных системах, включая значимые платежные системы (далее - ЗПС);

выявление тенденций в применяемых тарифах на платежные услуги, услуги платежной инфраструктуры;

выявление тенденций в инновациях, разрабатываемых в области платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры;

определение факторов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих на развитие НПС и на национальную экономику, с учетом сопоставления динамики индивидуальных показателей деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения с динамикой показателей, характеризующих рынок платежных услуг, макроэкономических показателей;

выявление и формирование лучшей отечественной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры (включая вопросы обеспечения бесперебойности их оказания), а также практики в области мониторинга и анализа рисков нарушения бесперебойности оказания платежных услуг, бесперебойности функционирования платежных систем с учетом ее сопоставления с зарубежными аналогами (далее - лучшая мировая и отечественная практика);

выявление факторов, препятствующих соответствию деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения лучшей мировой и отечественной практике.

2.8. Результаты проведенного мониторинга используются Банком России для:

формирования унифицированных показателей, характеризующих бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы;

информирования субъектов НПС и объектов наблюдения о результатах проведенного Банком России мониторинга их деятельности, связанной с оказанием платежных услуг, услуг платежной

инфраструктуры;

доведения лучшей мировой и отечественной практики до субъектов НПС;

издания рекомендаций Банка России по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг по развитию объектов наблюдения;

формирования информационно-аналитических материалов для включения в состав годового отчета Банка России, использования в материалах общего обзора результатов наблюдения в НПС, обзора результатов наблюдения за ЗПС, а также в целях актуализации задач и повышения эффективности взаимодействия Банка России с субъектами НПС."

1.4. В **пункте 3.2**:

слова "не реже одного раза в два года" заменить словами "не реже одного раза в три года";

дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.5. **Пункт 3.3** изложить в следующей редакции:

"3.3. Банк России не позднее чем за три месяца до дня 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 внутренние документы оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, 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 повторной оценки ЗПС Банк России запрашивает у оператора ЗПС информацию о степени выполнения плана мероприятий по реализации предложений по изменению (далее - план мероприятий), составленного оператором ЗПС на основании рекомендаций Банка России по итогам проведения предыдущей оценки."

1.6. **Пункт 3.5** после слов "Банк России" дополнить словами "при оценке ЗПС".

1.7. В **пункте 3.6**:

в **абзаце втором** слова "отбор и" исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

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

абзац шестой изложить в следующей редакции:

"подготовку выводов о степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании методик оценки";

в **абзаце седьмом** слова "наилучшей практики" заменить словами "лучшей отечественной практики".

1.8. **Абзац второй пункта 3.7** признать утратившим силу.

1.9. В **пункте 3.10**:

абзац первый дополнить словами "и система рейтингов оценки степени соответствия ЗПС рекомендациям Банка России для ЗПС";

в **подпункте 3.10.1** слова "для оператора" заменить словами "для оператора ЗПС";

подпункт 3.10.2 изложить в следующей редакции:

"3.10.2. Оценочные критерии группируются по отдельным 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."

1.10. **Пункты 3.12 и 3.13** признать утратившими силу.

1.11. **Название** главы 4 изложить в следующей редакции:

"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".

1.12. **Пункт 4.1** после слов "предложения по изменению" дополнить словами ", в том числе".

1.13. В **абзаце седьмом пункта 4.2** слова ", в том числе посредством дополнительной капитализации" исключить.

1.14. **Пункты 4.3 - 4.12** изложить в следующей редакции:

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

4.4. Оператор ЗПС в течение пятнадцати рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС

направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие (частичное несогласие) с результатами оценки и (или) предложениями по изменению.

4.5. При согласии оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению оператор ЗПС в течение 30 рабочих дней с даты направления в Банк России письма, содержащего согласие с результатами оценки и предложениями по изменению, вырабатывает и направляет на согласование в Банк России план мероприятий в двух экземплярах.

План мероприятий должен быть утвержден уполномоченным органом управления оператора ЗПС, с указанием даты утверждения и наименования утвердившего его органа. План мероприятий, объем которого превышает один лист, должен быть пронумерован, прошит и скреплен на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии и инициалов, должности и даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью оператора ЗПС (при наличии печати).

В целях подготовки плана мероприятий организуются консультации с представителями Банка России, в том числе путем проведения рабочих встреч, телеконференций с уполномоченными представителями оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Оператор ЗПС каждые шесть месяцев с даты согласования Банком России плана мероприятий направляет в Банк России информацию о степени его выполнения.

4.6. При несогласии (частичном несогласии) оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению в соответствующем письме оператором ЗПС должна быть изложена аргументированная позиция, содержащая причины несогласия отдельно по результатам оценок и предложениям по изменению.

4.7. Банк России рассматривает позицию оператора ЗПС о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и (или) предложениями по изменению в течение 15 рабочих дней с даты ее получения и по итогам рассмотрения организует обсуждение с оператором ЗПС и с другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению с учетом позиции оператора ЗПС, в том числе путем проведения рабочих встреч и телеконференций.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов составляется протокол в двух экземплярах, содержащий результаты обсуждения и принятые решения, который подписывается представителями Банка России и оператора ЗПС. Второй экземпляр протокола направляется оператору ЗПС.

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 позиции оператора ЗПС, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения Банком России позиции 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 других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Скорректированный отчет об оценке направляется Банком России оператору ЗПС в срок, не превышающий 10 рабочих дней после проведения обсуждения, в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, или в качестве приложения к письму, подготовленному на основании пункта 4.9 настоящего Положения.

4.11. В течение семи 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 направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие (частичное несогласие) с результатами оценки ЗПС и (или) предложениями по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке ЗПС.

4.12. В случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению оператор ЗПС выполняет действия, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Положения. В случае несогласия (частичного несогласия) оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению Банк России вправе осуществить действия, предусмотренные подпунктом 4.14.4 пункта 4.14 настоящего Положения."

1.15. Пункт 4.13 признать утратившим силу.

1.16. В пункте 4.14:

в подпункте 4.14.1 слова "пунктом 3.13 настоящего Положения" заменить словами "методикой оценки";

[подпункт 4.14.2](#) изложить в следующей редакции:

"4.14.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС размещаются в форме пресс-релизов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.";

в [подпункте 4.14.4](#) слова ", опубликовать в издании Банка России" исключить;

в [подпункте 4.14.5](#) слова ", опубликована в изданиях Банка России" исключить.

1.17. В [пункте 5.1](#) слово "ежегодно" исключить.

1.18. [Пункт 5.2](#) дополнить словами "в "Вестнике Банка России".

1.19. В [абзаце четвертом пункта 5.3](#) слова "наилучшей практики" заменить словами "лучшей отечественной практики".

1.20. [Абзацы шестой и седьмой пункта 5.4](#) признать утратившими силу.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА
