"Положение 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" (утв. Банком России 09.06.2012 № 381-П)

(в ред. Указания Банка России от 25.06.2014 № 3295-У)

Зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2012 № 24586

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Положение устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее - поднадзорные организации) требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Надзор за соблюдением поднадзорными организациями требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России организуется и осуществляется Банком России в целях обеспечения стабильности национальной платежной системы и ее развития.

1.2. Деятельность Банка России по надзору за соблюдением поднадзорными организациями требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России включает в себя дистанционный надзор, проведение инспекционных проверок, а также применение действий и мер принуждения в случае нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, взыскание штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 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) (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ), и предусматривает:
анализ показателей деятельности поднадзорной организации в целях выявления факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность поднадзорной организации, бесперебойность функционирования платежной системы и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;
проверку соблюдения поднадзорной организацией требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
проверку деятельности поднадзорной организации на соответствие требованиям к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем и к системе управления рисками в платежной системе, установленным Банком России в соответствии с частью 6 статьи 12 и частью 3 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ;
проверку соблюдения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;
выявление поднадзорных организаций, обеспечивающих функционирование значимых платежных систем, и проверку их деятельности на соответствие требованиям Банка России, установленным Банком России для значимых платежных систем в соответствии со статьей 22 Федерального закона № 161-ФЗ;
оценку программы мероприятий поднадзорной организации, направленной на устранение выявленных нарушений, в случае если ее разработка была рекомендована Банком России;
проверку соответствия представленных в Банк России документов и информации (в том числе данных отчетности) фактической деятельности поднадзорной организации и своевременности их предоставления;
проверку реализации оператором платежной системы порядка осуществления контроля за выполнением правил платежной системы;
Абзац утратил силу. - Указание Банка России от 25.06.2014 № 3295-У;
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 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60);
выявление фактов приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам.

Банк России может осуществлять проверку иных требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в рамках надзора за поднадзорными организациями.

1.3. Документы и информация, которые получены Банком России в рамках осуществления надзора от поднадзорной организации и поднадзорной организацией от Банка России, не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Порядок осуществления дистанционного надзора за деятельностью поднадзорных организаций

2.1. Банк России осуществляет дистанционный надзор за деятельностью поднадзорных организаций, представляющий собой анализ документов и информации (в том числе данных отчетности и данных, полученных в ходе регистрации операторов платежных систем), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем.

2.2. При осуществлении дистанционного надзора Банк России вправе запросить информацию и документы, которые дополняют данные отчетности, а также иную необходимую информацию у поднадзорных организаций и участников платежной системы, 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 центрального банка и (или) иного органа надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства в соответствии с заключенным с ним соглашением (меморандумом) о сотрудничестве;
необходимости проверки правильности исчисления обеспечительных взносов;
приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам.

2.3. Запрашиваемые Банком России документы (их копии) и информация представляются поднадзорной организацией не позднее срока, указанного в запросе, и должны быть заверены подписью руководителя поднадзорной организации (лица, его замещающего) или его заместителя (далее - уполномоченный представитель поднадзорной организации) и оттиском печати поднадзорной организации.

2.4. Нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, выявленные при осуществлении дистанционного надзора и подтвержденные документами и информацией, являются основанием для применения к поднадзорной организации действий и мер принуждения, предусмотренных статьей 34 Федерального закона № 161-ФЗ, в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения, взыскания штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона № 86-ФЗ.

Глава 3. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций

3.1. Банк России проводит плановые инспекционные проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года в соответствии с утвержденным Банком России планом инспекционных проверок поднадзорных организаций.

3.2. При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Банк России проводит внеплановые инспекционные проверки. Решение о проведении внеплановой инспекционной проверки принимают Председатель Банка России или его заместитель, курирующий структурное подразделение Банка России, осуществляющее функции надзора за поднадзорными организациями, либо лица, их замещающие.

3.3. Плановые и внеплановые инспекционные проверки (далее - инспекционные проверки) могут проводиться по отдельным вопросам деятельности поднадзорной организации либо являться комплексными.

3.4. Для проведения инспекционной проверки формируется рабочая группа в составе не менее двух человек, в которую могут входить представители структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, назначаются ее руководитель и члены рабочей группы (далее - уполномоченные представители (служащие) Банка России). Документ, подтверждающий полномочия уполномоченных представителей (служащих) Банка России на проведение инспекционной проверки поднадзорной организации (далее - поручение на проведение инспекционной проверки), подписывается должностным лицом Банка России и передается уполномоченным представителям (служащим) Банка России.

3.5. К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение инспекционных проверок, в том числе подписывать поручения на проведение инспекционных проверок, относятся:
Председатель Банка России (лицо, его замещающее) либо по его поручению заместитель Председателя Банка России, курирующий структурное подразделение Банка России, осуществляющее функции надзора за поднадзорными организациями, или лицо, его замещающее, - право подписи поручений на проведение любых инспекционных проверок поднадзорных организаций;
руководитель территориального учреждения Банка России по месту нахождения поднадзорных организаций (лицо, его замещающее), его заместители - право подписи поручений на проведение инспекционных проверок поднадзорных организаций.

3.6. Поручение на проведение инспекционной проверки оформляется Банком России в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, подписывается должностным лицом Банка России, указанным в пункте 3.5 настоящего Положения, и скрепляется оттиском печати Банка России или территориального учреждения Банка России.

3.7. Поручение на проведение инспекционной проверки должно содержать информацию о дате начала проверки, дате завершения проверки, виде проверки (плановая или внеплановая), об основании проведения проверки, о вопросах, подлежащих проверке (за исключением проведения комплексных проверок), проверяемом периоде, а также сведения о персональном составе уполномоченных представителей (служащих) Банка России.

3.8. Началом проведения инспекционной проверки считается момент вручения уполномоченному представителю поднадзорной организации поручения на проведение инспекционной проверки.

3.9. Первый экземпляр поручения на проведение инспекционной проверки с отметкой о дате и времени вручения, удостоверенной подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации и оттиском печати поднадзорной организации, остается у уполномоченных представителей (служащих) Банка России, второй - у уполномоченного представителя поднадзорной организации.

3.10. В случае замены отдельных уполномоченных представителей (служащих) Банка России, продления срока проведения инспекционной проверки или необходимости включения для проверки дополнительных вопросов оформляется дополнение к поручению на проведение инспекционной проверки, которое также вручается уполномоченному представителю поднадзорной организации. Дополнение к поручению на проведение инспекционной проверки является неотъемлемой частью поручения на проведение инспекционной проверки.

3.11. Дополнение к поручению на проведение инспекционной проверки оформляется Банком России в двух экземплярах в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, подписывается должностным лицом Банка России, указанным в пункте 3.5 настоящего Положения, и скрепляется оттиском печати Банка России или территориального учреждения Банка России.

3.12. Первый экземпляр дополнения к поручению на проведение инспекционной проверки с отметкой о дате и времени вручения, удостоверенной подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации и оттиском печати поднадзорной организации, остается у уполномоченных представителей (служащих) Банка России, второй - у уполномоченного представителя поднадзорной организации.

3.13. Уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе:
получать доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации;
получать и проверять документы и информацию поднадзорной организации;
при необходимости получать заверенные подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации и оттиском печати поднадзорной организации копии с соответствующих документов для приобщения к материалам инспекционной проверки;
получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации;
получать доступ в режиме просмотра к информационным системам поднадзорной организации;
получать информацию из информационных систем поднадзорной организации в электронном виде;
запрашивать поднадзорные организации и участников платежной системы по вопросам, касающимся функционирования платежной системы.

3.14. Банк России вправе при проведении инспекционной проверки запросить у поднадзорной организации документы и информацию для оценки бесперебойности функционирования платежной системы.

3.15. Результаты инспекционной проверки оформляются актом инспекционной проверки, составляемым уполномоченными представителями (служащими) Банка России в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению в двух экземплярах, - по одному для Банка России и поднадзорной организации.

3.16. Копии документов, содержащие сведения о фактах нарушения Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, заверенные подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации и скрепленные оттиском печати поднадзорной организации, прилагаются к акту инспекционной проверки. Копии документов, содержащие сведения о фактах нарушения Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, являются неотъемлемой частью акта инспекционной проверки.

3.17. Акт инспекционной проверки подписывается уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводившими инспекционную проверку, и уполномоченным представителем поднадзорной организации. В случае отказа от подписания акта инспекционной проверки со стороны поднадзорной организации в нем делается отметка об отказе, которая удостоверяется подписями уполномоченных представителей (служащих) Банка России (руководителя рабочей группы и одного из членов рабочей группы).

3.18. В случае несогласия с результатами инспекционной проверки, отраженными в акте инспекционной проверки, уполномоченный представитель поднадзорной организации вправе при подписании акта инспекционной проверки сделать в нем отметку о наличии возражений или замечаний. Возражения и замечания оформляются в письменном виде, подписываются уполномоченным представителем поднадзорной организации и скрепляются оттиском печати поднадзорной организации. Возражения и (или) замечания по акту инспекционной проверки, а также обосновывающие их документы или их копии прикладываются к акту инспекционной проверки и должны быть составлены в двух экземплярах.

3.19. В случае отказа со стороны поднадзорной организации предоставить уполномоченным представителям (служащим) Банка России беспрепятственный доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации запрашиваемые информацию и документы, в том числе их заверенные копии, а также соответствующие пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации, доступ к информационным системам поднадзорной организации в режиме просмотра, информацию из информационных систем поднадзорной организации в электронном виде уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют в двух экземплярах акт о противодействии проведению инспекционной проверки - по одному для Банка России и поднадзорной организации.

3.20. Акт о противодействии проведению инспекционной проверки оформляется в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

3.21. Акт о противодействии проведению инспекционной проверки подписывается уполномоченными представителями (служащими) Банка России, а также уполномоченным представителем поднадзорной организации. В случае отказа от подписания акта о противодействии проведению инспекционной проверки со стороны уполномоченного представителя поднадзорной организации в нем делается отметка об отказе, которая удостоверяется подписью уполномоченных представителей (служащих) Банка России (руководителя рабочей группы и одного из членов рабочей группы).

3.22. Факты противодействия проведению инспекционной проверки, зафиксированные в акте о противодействии проведению инспекционной проверки, являются основанием для применения к поднадзорной организации действий или мер принуждения, предусмотренных статьей 34 Федерального закона № 161-ФЗ, в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

3.23. Нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, выявленные в ходе инспекционной проверки и зафиксированные в акте инспекционной проверки, являются основанием для применения к поднадзорной организации действий или мер принуждения, предусмотренных статьей 34 Федерального закона № 161-ФЗ, в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения, взыскания штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона № 86-ФЗ, в порядке, установленном Указанием Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2014 г. № 33196.

Глава 4. Порядок применения действий и мер принуждения

4.1. Решение о применении действий или мер принуждения в отношении поднадзорных организаций, допустивших нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, принимается руководителем территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за поднадзорной организацией (лицом, его замещающим), или его заместителем, за исключением случаев, предусматривающих принятие мер по ограничению (приостановлению) оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга или исключению оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

4.2. Решение о применении к поднадзорным организациям мер по ограничению (приостановлению) оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга или исключение оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем принимается Председателем Банка России, его заместителем, курирующим структурное подразделение Банка России, осуществляющее функции надзора за поднадзорными организациями, или лицами, их замещающими.

4.3. Решение в отношении поднадзорной организации об осуществлении действий или применении мер принуждения принимается на основании документов и информации, которые получены Банком России в ходе осуществления дистанционного надзора и (или) инспекционных проверок, подтверждающих факты нарушений требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее - подтверждающие документы).

4.4. Действия Банка России в отношении поднадзорных организаций, допустивших нарушения требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, предусмотренные частью 1 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ, оформляются письмом Банка России.

4.5. Предписанием Банка России оформляются:
мера принуждения, предусмотренная частью 2 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ;
требование об уплате штрафа, предусмотренное статьей 82.4 Федерального закона № 86-ФЗ;
требование об уплате штрафа, предусмотренное статьей 82.5 Федерального закона № 86-ФЗ.

В предписании Банка России указываются:
фамилия, имя, отчество (при наличии) (Ф.И.О.) должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения, взыскании штрафа за приостановление (прекращение) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, взыскании штрафа за невнесение, внесение не в полном размере обеспечительного взноса операторами платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами;
полное наименование 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;
выявленные нарушения Федерального закона № 161-ФЗ, выявленные нарушения, являющиеся основанием для взыскания штрафа, со ссылкой на соответствующие федеральные законы и принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России;
мера принуждения, срок для устранения нарушения, требование об уплате штрафа, сумма штрафа, дата (даты) приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, срок для уплаты штрафа, реквизиты счета для уплаты штрафа.

В предписании об ограничении (приостановлении) оказания услуг операционного центра и (или) услуг платежного клирингового центра указываются срок введения меры принуждения и 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.

4.6. Письмо Банка России или предписание Банка России, указанные в пунктах 4.4 и 4.5 настоящего Положения, направляются в поднадзорную организацию, допустившую нарушение, в срок, не превышающий два месяца с момента выявления нарушения.

4.7. Банк России направляет в поднадзорную организацию письмо Банка России или предписание Банка России, которые указаны в пунктах 4.4 и 4.5 настоящего Положения, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо вручает уполномоченному представителю поднадзорной организации под роспись.

4.8. Оценка учета поднадзорной организацией рекомендаций Банка России, устранения нарушения, информация о котором доведена до сведения органов управления поднадзорной организации письмом Банка России, выполнения предписания Банка России осуществляется по месту нахождения поднадзорной организации территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за соответствующей поднадзорной организацией.

4.9. Решение об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем оформляется в виде приказа Банка России и опубликовывается в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня регистрации указанного приказа.

4.10. Уведомление об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем, оформленное в соответствии с Положением Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2012 года № 24463 («Вестник Банка России» от 15 июня 2012 года № 30) направляется Банком России оператору платежной системы заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
С.М.Игнатьев

Приложение 1 к Положению Банка России от 9 июня 2012 г. № 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"

Поручение на проведение инспекционной проверки поднадзорной организации

Приложение 2 к Положению Банка России от 9 июня 2012 г. № 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"

Дополнение к поручению на проведение инспекционной проверки поднадзорной организации

Приложение 3 к Положению Банка России от 9 июня 2012 г. № 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"

Акт инспекционной проверки поднадзорной организации

Приложение 4 к Положению Банка России от 9 июня 2012 г. № 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"

Акт о противодействии проведению инспекционной проверки поднадзорной организации

защита информации в национальной платежной системе

From:
http://www.sps-ib.ru/ - **Справочно-правовая система по информационной безопасности**

Permanent link:
http://www.sps-ib.ru/npa:cb381-p_09.06.2012

Last update: **2016/09/09 09:16**