



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

**Департамент национальной
платежной системы**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

от 16.09.2019 № 45-47/3994
на № 02-05/775 от 30.08.2019

О проектах нормативных актов Банка России

Ассоциация банков России
(Ассоциация Россия)

Вице-президенту
А.А. Войлукову

119180, г. Москва, ул. Большая
Якиманка, дом 23

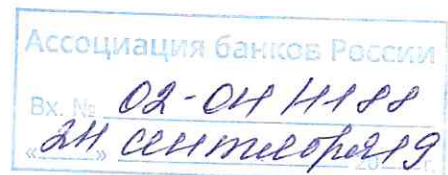
Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент национальной платежной системы рассмотрел вопросы, замечания и предложения Ассоциации банков России по проектам нормативных актов Банка России¹ (письмо от 30.08.2019 № 02-05/775) и направляет итоги их рассмотрения.

Приложение: на 8 листах.

И.о. директора Департамента

О.В. Перестенко



¹ Проект указания Банка России «О форме, порядке и сроке уведомления Банка России операторами по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам»; проект указания Банка России «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; проект указания Банка России «О форме уведомления операторами по переводу денежных средств об участии или прекращении участия в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления в Банк России».

**Таблица учета предложений и замечаний
к проектам указаний Банка России**

№	№ пункта проекта	Содержание предложения или замечания	Автор предложения или замечания, наименование и место нахождения юридического лица, контактные данные (e-mail, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
<p>По проекту указания Банка России «О форме, порядке и сроке уведомления Банка России операторами по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператором» (далее – проект указания 1)</p>					
1	<p>абзац 6 п.2.1</p>	<p>Согласно пункту 2.1 проекта указания 1, к уведомлению оператора по переводу денежных средств (ОПДС) о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена (ОУИО) в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена ОПДС и его клиентам (далее – Уведомление) должны быть приложены в том числе следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • подтверждение отсутствия со стороны ОПДС нарушения условий договора между ОПДС и ОУИО, неисполнение которых согласно указанному договору влечет приостановление (прекращение) в одностороннем порядке оказания услуг 	<p>Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 asros@asros.ru Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учтено частично Даны пояснения</p>	<p>Согласно проекту указания 1 оператор по переводу денежных средств (ОПДС) при уведомлении Банка России об одностороннем приостановлении (прекращении) оказания ему услуг информационного обмена оператором услуг информационного обмена должен подтвердить отсутствие нарушения ОПДС условий договора, т.е. привести соответствующие обоснования, исходя из которых Банком России может быть сделан вывод об отсутствии нарушений со стороны ОПДС условий договора.</p> <p>При этом в проекте указания 1 уточнено, что данное подтверждение составляется в виде документа в произвольной форме и прилагается к уведомлению.</p> <p>Поскольку данный документ составляется ОПДС, считаем необходимым сохранить обязательность его представления.</p>

	<p>информационного обмена ОПДС и его клиентам.</p> <p>Какие документы или информация могут служить такими подтверждениями? Каким образом ОПДС должен подтвердить отсутствие нарушения условий договора? Будет ли достаточно указания данной информации в сопроводительном письме к Уведомлению или необходимо предоставлять подтверждающие документы? С предоставлением подтверждающих документов могут возникнуть сложности, так как их может либо не быть, либо их предоставление может зависеть от ОУИО.</p> <p>Предлагается данный абзац сделать опциональным и отразить, что ОПДС предоставляет подтверждение только при его наличии.</p>			
2	<p>абзац 6 п.2.1</p>	<p>Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 asros@asros.ru Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учтено частично Даны пояснения</p>	<p>В проекте указания 1 уточнено, что для подтверждения ОПДС факта приостановления (прекращения) ОУИО оказания услуг информационного обмена ОПДС и его клиентам представляется копия уведомления ОУИО о приостановлении (прекращении) оказания услуг и(или) копии иных документов (в том числе квитанций, извещений из информационных систем), подтверждающих данный факт.</p> <p>В отношении исключения ссылки на клиента ОПДС при упоминании факта приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена ОПДС сообщаем следующее.</p> <p>Частью 18 статьи 9.1 от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный</p>

	<p>• подтверждение ОПДС факта приостановления (прекращения) ОУИО в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена ОПДС и его клиентам.</p> <p>Какие документы или информация могут служить такими подтверждениями? Кредитная организация может зафиксировать и подтвердить факт приостановления услуг в отношении себя, но не в отношении клиентов. В случае, если приостановление будет в отношении одного клиента, то кредитная организация может и не узнавать об этом, пока клиент не обратится с жалобой на действия ОУИО.</p> <p>Предлагается из данного абзаца исключить указание на клиента.</p>			<p>закон № 161-ФЗ) установлено, что в случае приостановления (прекращения) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам оператор по переводу денежных средств обязан уведомить об этом Банк России по форме, в порядке и срок, которые установлены Банком России.</p> <p>Учитывая изложенное, исключение из данного абзаца указания на клиента будет не соответствовать вышеуказанным требованиям Федерального закона № 161-ФЗ.</p> <p>Кроме того, в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 161-ФЗ услуги по переводу денежных средств клиентам (плательщикам и получателям денежных средств) оказывают операторы по переводу денежных средств. При этом ОУИО, оказывающий услуги по обмену информацией о переводах денежных средств, заключает договор на оказание услуг информационного обмена только с ОПДС, а не с его клиентом.</p>
3 абзац 6 п.2.1	<p>Согласно пункту 2.1 проекта указания 1, к уведомлению оператора по переводу денежных средств (ОПДС) о приостановлении (прекращении) услуг оператором информационного обмена (ОУИО) в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена ОПДС и его клиентам (далее – Уведомление) должны быть приложены в том числе следующие документы:</p>	<p>Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 astros@astros.ru Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учтено частично Даны пояснения</p>	<p>Статьей 82.6 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» установлено, что в случае приостановления (прекращения) ОУИО в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена кредитной организацией и ее клиентам Банк России взыскивает с оператора услуг информационного обмена штраф:</p> <p>1) в десятикратном размере суммы вознаграждения, уплаченного кредитной организацией ОУИО за предшествующий календарный месяц;</p> <p>2) в пятидесятикратном размере суммы вознаграждения, уплаченного кредитной организацией ОУИО за предшествующий календарный месяц в случае, если ОУИО ранее приостанавливал (прекращал) в одностороннем</p>

• документ (документы), подтверждающие уплату ОПДС суммы вознаграждения ОУИО за месяц, предшествующий месяцу, в котором оказание услуг информационного обмена было приостановлено (прекращено).
 ОПДС не сможет предоставить соответствующий документ в следующих случаях:
 - если договором между ОПДС и ОУИО предусмотрена предоплата за период более длительный, чем месяц;
 - если договором между ОПДС и ОУИО предусмотрена оплата в конце квартала/в конце года;
 - если договором между ОПДС и ОУИО предусмотрена оплата после подписания сторонами актов оказанных услуг, то есть может возникнуть временной интервал, в котором оплата не прошла по причине не подписания сторонами акта.
 Предлагается изложить абзац 6 пункта 2.1 проекта указания 1 в следующей редакции:
 «документ (документы), подтверждающие уплату ОПДС суммы вознаграждения оператору услуг информационного обмена за месяц, предшествующий месяцу, в котором оказание услуг информационного обмена было приостановлено (прекращено), либо расчет суммы

порядке оказание услуг информационного обмена любой обслуживаемой кредитной организацией и ее клиентам.
 В связи с изложенным, проектом указания 1 предусмотрено, что ОПДС направляет в Банк России подтверждающие документы об уплате вознаграждения ОУИО.
 Вместе с тем, в проект указания 1 будут внесены соответствующие изменения, уточняющие перечень подтверждающих документов, в том числе с учетом предложений Ассоциации банков России.

	<p>вознаграждения по договору, причитающегося оператору услуг информационного обмена за месяц.».</p> <p>Аналогичную корректировку необходимо внести в пункт 2 приложения к проекту указания 1.</p>			
4	<p>п. 2.2</p> <p>В пункте 2.2 проекта указания 1 целесообразно уточнить:</p> <p>- сроки предоставления дополнительной информации и документов, направляемых в составе Уведомления;</p> <p>- будет ли считаться Уведомление принятым в срок, установленный в п.2.4. проекта указания 1, если сведений окажется недостаточно;</p> <p>- необходимость предоставления нового Уведомления при предоставлении дополнительных сведений.</p>	<p>Ассоциация банков России</p> <p>ул. Большая Якиманка, 23</p> <p>asros@asros.ru</p> <p>Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учтено.</p> <p>Даны пояснения.</p>	<p>При соблюдении ОПДС установленных проектом указания 1 срока предоставления Уведомления, порядка заполнения формы Уведомления и требований к составу документов, прилагаемых к Уведомлению, обязанность ОПДС по представлению Уведомления, установленная частью 18 статьи 9¹ Федерального закона № 161-ФЗ будет считаться исполненной.</p> <p>Вместе с тем проектом указания 1 предусмотрена возможность запрашивать дополнительную информацию у ОПДС и (или) ОУИО, в случае если представленная ОПДС в рамках уведомления информация недостаточна для принятия Банком России решения о нарушении ОУИО требований Федерального закона № 161-ФЗ, выразившимся в приостановлении (прекращении) оказания услуг ОПДС и его клиентам.</p> <p>Поскольку форма представления информации по запросу Банка России проектом указания 1 не установлена, уведомление ОПДС в обязательном порядке повторно не представляется, за исключением случая, когда на необходимость предоставления информации по форме уведомления будет указано в запросе Банка России.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что проект указания 1 дополнен положением об установлении в запросе Банка России срока для предоставления ОПДС дополнительной информации.</p>
5	<p>Предоставляется</p> <p>целесообразным установление критериев, по которым ОУИО могут быть расторгнуты договор в одностороннем порядке без</p>	<p>Ассоциация банков России</p> <p>ул. Большая Якиманка, 23</p> <p>asros@asros.ru</p>	<p>Не относится к предмету проекта указания.</p>	<p>Предметом проекта указания 1 является только порядок направления уведомления ОПДС в соответствии с ч. 18 ст. 9.1 Федерального закона № 161-ФЗ.</p>

		применения к нему штрафных санкций, например, нарушение ОПДС условий договора, отсутствие экономической целесообразности обслуживания ОПДС. Возможно ли установление таких критериев в договоре?	Тел. +7 (495) 785-29-90		
6		Будет ли считаться односторонним приостановлением оказания услуг информационного обмена ситуация, когда ОУИО направил уведомление о проведении технических работ, но сервис недоступен клиентам полностью?	Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 asros@asros.ru Тел. +7 (495) 785-29-90	Не относится к предмету проекта указания	Предметом проекта указания 1 является только порядок направления уведомления ОПДС в соответствии с ч. 18 ст. 9.1 Федерального закона № 161-ФЗ.
7	абзац 7 пункта 2.1; подпункт 2 пункта 1 приложения	В приложении к проекту указания 1 целесообразно исключить подпункт 2 пункта 1 «Количество клиентов ОПДС, которым приостановлено (прекращено) оказание услуг информационного обмена, единый», так как ОПДС может не владеть данной информацией, или сделать его опциональным в зависимости от наличия данной информации у ОПДС. В случае опциональности данных сведений необходимо внести соответствующие правки в абзац 7 пункта 2.1 проекта указания 1.	Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 asros@asros.ru Тел. +7 (495) 785-29-90	Не учтено. Даны пояснения.	Учитывая пояснения по пункту 2 настоящей таблицы, не считаем возможным согласиться с мнением, что ОПДС не обладает информацией о количестве его клиентов, которым одновременно с ним приостановлено (прекращено) оказание услуг информационного обмена.
<p>По проекту указания Банка России «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральной банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – проект указания 2)</p>					

8	<p>Пункт 1.2. проекта указания 2 предусматривает, что требования Проекта распространяются на ОУИО и ОПДС, заключивших договоры о предоставлении услуг информационного обмена. Означает ли такое разделение субъектов, что ОПДС при заключении договора о предоставлении информационного обмена не приобретает статус ОУИО? Если ОПДС при заключении соответствующего договора приобретает статус ОУИО, то целесообразно исключить указание на ОПДС из пункта 1.2. Проекта.</p>	<p>Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 astgos@astgos.ru Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учтено</p>	<p>Пункт исключен как излишний. Согласно пункту 33 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ оператор услуг информационного обмена заключает для исполнения своих функций договор услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа.</p> <p>Что касается статуса ОПДС, то в случае предоставления ОПДС услуг информационного обмена другому ОПДС на основании соответствующего договора, данный ОПДС приобретает статус ОУИО.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что в форму Уведомления, предусмотренную проектом указания 1, внесено уточнение, в части реквизита для ОУИО, являющегося кредитной организацией (указывается регистрационный номер кредитной организации в соответствии с книгой регистрации кредитных организаций).</p>
9	<p>Пункт 2.2</p> <p>Согласно нормам Проекта, Банк России составляет акт об обнаружении нарушения только на основе данных уведомления и материалов, представленных ОПДС. При этом обжаловать предписание, выставленное Банком России ОУИО, возможно только в суде.</p> <p>Предлагается внести в текст Проекта положение, согласно которому после получения Банком России уведомления от ОПДС, Банк России направляет соответствующему ОУИО запрос на предоставление с его стороны сведений, указанных в уведомлении ОПДС. В случае не предоставления в срок 5 рабочих</p>	<p>Ассоциация банков России, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23 astgos@astgos.ru Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учтено</p>	<p>Пункт исключен из проекта указания 2 в связи тем, что относится к внутренней деятельности Банка России.</p> <p>Также проектом указания 1 предусмотрено, что Банк России запрашивает дополнительную информацию у ОУИО, в случае если информации, представленной ОПДС в рамках уведомления, будет недостаточно для принятия Банком России решения о нарушении ОУИО требований Федерального закона № 161-ФЗ, выразившимся в приостановлении (прекращении) оказания услуг ОПДС и его клиентам.</p>

		<p>дней ОУИО запрошенных сведений, Банк России составляет акт об обнаружении нарушения.</p> <p>Данную поправку необходимо внести, чтобы избежать ситуации, когда любая техническая неточность, допущенная в данных и материалах, представленных ОПДС, потенциально будет приводить к судебному разбирательству между Банком России и ОУИО.</p>		
<p>По проекту указания Банка России «О форме уведомления операторами по переводу денежных средств об участии или прекращении участия в иностранной платежной системе, порядке его составлении, порядке и сроке его направления в Банк России» (далее - проект указания 3)</p>				
10		<p>Предлагается дополнить проект указания 3 положениями, в явном виде исключающими обязанность ОПДС информировать Банк России об участии или прекращении участия в иностранной платежной системе в случаях, когда иностранная платежная система подпадает под исключение¹, установленное частью 19 статьи 19.2 Федерального закона от 27.06.2011 161-ФЗ «О национальной платежной системе».</p>	<p>Ассоциация банков России ул. Большая Якиманка, 23 asros@asros.ru Тел. +7 (495) 785-29-90</p>	<p>Учено</p> <p>В проект указания 3 внесены соответствующие уточнения.</p>

¹ иностранные организации, имеющие на территории Российской Федерации дочерние хозяйственные общества, являющиеся зарегистрированными Банком России операторами платежных систем, а также международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки.