



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

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

От 07.04.2021 № 45-19/1771

на 02-05/820 от 02.11.2020

Об учете предложений и разъяснениях по
проекту положения Банка России

Личный кабинет

Вице-президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)
А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент национальной платежной системы Банка России благодарит Ассоциацию банков России (Ассоциацию «Россия») за предложения и вопросы по проекту положения Банка России «О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России», размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для публичного обсуждения, и направляет информацию об учете предложений, а также разъяснения по вопросам.

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
национальной платежной
системы

А.С. Бакина



Таблица замечаний и предложений по проекту

положения Банка России «О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка

России» (далее – проект положения),

поступившие в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия
от Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»))

N п/п	Структурная единица проекта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
1.	Проект положения	Участники опроса считают, что приведенные в документе положения должны быть частью Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», которое определяет правила платежной системы Банка России (далее ПС БР) за исключением требований к защите информации в ПС БР.	Представлены пояснения.	В соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» правила платежной системы Банка России определяются нормативными актами Банка России. Нормативные акты Банка России, составляющие правила платежной системы Банка России, размещаются на официальном сайте Банка России в разделе «Платежная система Банка России» в рубрике «Правила платежной системы Банка России». Проект положения распространяется на все указанные нормативные акты, за исключением нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к защите информации. При включении норм о контроле в один из указанных нормативных актов создается неопределенность толкования в отношении того, распространяются ли требования о

			<p>контроле только на тот нормативный акт, в который они включены, или на все нормативные акты, определяющие правила платежной системы Банка России (за исключением требований к защите информации).</p> <p>В целях исключения указанной неопределенности проект положения целесообразно издавать отдельным нормативным актом Банка России.</p>
2.	<p>Проект положения</p> <p>В пояснительной записке сказано, что подготовка Проекта обусловлена требованиями части 9 статьи 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», согласно которым правила платежной системы Банка России определяются нормативными актами Банка России, в частности Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».</p> <p>Вместе с тем действуют и другие нормативные акты Банка России, содержащие требования к деятельности организаций в качестве участников ПС ВР, в частности:</p> <p>Положение Банка России от 27.03.2019 № 680-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи», Положение Банка России от 28.03.2018 № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной</p>	<p>Представлены пояснения.</p>	<p>Нормативные акты Банка России, составляющие правила платежной системы Банка России, размещаются на официальном сайте Банка России в разделе «Платежная система Банка России» в рубрике «Правила платежной системы Банка России».</p> <p>Проект положения распространяется на все указанные нормативные акты, за исключением нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к защите информации.</p>

		<p>системе Банка России», решения Совета Директоров и информационные письма Банка России, другие документы.</p> <p>Для единого и однозначного понимания участниками процессов контроля (проверяющими и проверяемыми) необходимы разъяснения Регулятора по уточнению зон контроля и перечня нормативных актов, устанавливающих требования, на соблюдение которых распространяется данный Проект.</p>		
3.	<p>Пункта 1.1 проекта положения</p>	<p>Во втором абзаце п.1.1 необходимо уточнить подразделение Банка России, которое осуществляет контроль за соблюдением правил ПС ВР с участием подразделений Банка России, реализующих полномочия Банка России в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры ПС ВР.</p>	<p>Учтено другим способом.</p>	<p>Проект положения изменен в рассматриваемой части. Процедуры организации контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России подразделениями Банка России исключены из проекта положения как не относящиеся к предмету регулирования проекта. В то же время проект положения дополнен информацией о том, что при осуществлении дистанционных проверок деятельности участников платежной системы Банка России запросы, уведомления участникам платежной системы Банка России направляются за подписью руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы.</p>
4.	<p>Абзац третий пункта 1.4 проекта положения</p>	<p>В третьем абзаце п.1.4 целесообразней указать норму о проведении сбора, накопления, систематизации и анализа самих обращений, а не информации о них.</p>	<p>Учтено другим способом.</p>	<p>Норма о проведении сбора, накопления, систематизации и анализа информации об обращениях участников платежной системы Банка России и их клиентов, касающихся правил платежной системы Банка России, исключена из проекта положения. При этом в проект положения включена норма о том, что дистанционные проверки деятельности участников платежной системы проводятся, в</p>

				том числе, в связи с поступлением в Банк России обращения, касающегося соблюдения правил платежной системы Банка России.
5.	Абзац пятый пункта 1.4 проекта положения	В пятом абзаце п.1.4 требуется уточнить к кому применяются меры за выявленное несоблюдение правил ПС БР и их характер.	Учтено другим способом.	Пункт 1.4 исключен из проекта положения. Нормы, касающиеся применения мер за выявленное несоблюдение правил платежной системы Банка России, изложены в следующей редакции: «В случае непредоставления участником платежной системы в срок, установленный Банком России в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, или в случае, если Банком России по результатам рассмотрения предоставленных участником платежной системы пояснений и информации принято решение о неподтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России рассматривает вопрос о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации».
6.	Пункт 1.5 проекта положения	Требуется конкретизировать сведения и документы, которые упоминаются в п.1.5 (и далее по тексту) и которые Банк России планирует запрашивать у участников ПС БР в рамках данного нормативного акта.	Отклонено. Предоставлены пояснения	Пункт 1.5 исключен из проекта положения. При этом в проекте положения присутствует норма о том, что перечень запрашиваемой информации будет указываться в направляемом Банком России запросе о предоставлении информации. Конкретизация

				перечня информации в нормативном акте целесообразна, поскольку состав информации может меняться в зависимости от характера признаков, свидетельствующих о возможном нарушении правил платежной системы Банка России. В то же время, проектом положения предусмотрено право участника платежной системы Банка России обратиться в Банк России с просьбой о продлении срока предоставления требуемой информации.
7.	Пункт 1.6 проекта положения	Предлагается исключить п.1.6 как не относящийся к теме данного проекта нормативного документа, что следует из названия документа и преамбулы к нему.	Принято.	Пункт 1.6 из проекта положения исключен.
8.	Абзац третий и четвертый пункта 2.1 проекта положения	В третьем и четвертом абзацах п.2.1 предлагаем уточнить описание визуального метода и метода сопоставления в части информации, которую Банк России планирует визуально проверить и сопоставлять с правилами ПС БР и информацией о функционировании.	Учено другим способом.	Описание методов осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России исключено из проекта положения как не относящееся к предмету регулирования проекта положения.
9.	Абзац пятый пункта 2.1 проекта положения	В пятом абзаце п.2.1 необходимо уточнить методы и технические средства (видеокамеры, системы спутникового слежения и т.д.), с помощью которых Банк России планирует осуществлять визуальное наблюдение за участником платежной системы Банка России. Также считаем предложенный метод нетипичным для организации надзорной функции в Банке России.	Принято.	«Визуальное наблюдение за участником платежной системы Банка России» из проекта положения исключено.

10. Абзац второй и третий пункта 3.1 проекта положения	Во втором и третьем абзацах п.3.1 просим уточнить субъекта оказания услуг платежной инфраструктурой ПС БР.	Отклонено.	Определение подразделений Банка России, оказывающих услуги платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России не относится к предмету регулирования проекта положения.
11. Пункт 3.2.2 проекта положения	В п.3.2.2 определены подразделения Банка России, осуществляющие текущий контроль, при этом подразделения Банка России, осуществляющие последующий контроль, не определены.	Учтено другим способом.	Проект положения изменен в рассматриваемой части. Процедура организации контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России подразделениями Банка России исключены из проекта положения как не относящиеся к предмету регулирования проекта. В то же время, проект положения дополнен информацией о том, что при осуществлении дистанционных проверок (форма, в которой осуществляется последующий контроль) деятельностью участников платежной системы Банка России запросы, уведомления участникам платежной системы Банка России направляются за подписью руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы.
12. Абзац первый и второй пункта 3.2.3 проекта положения	В первом и втором абзацах п.3.2.3 требуется уточнить возможные взаимодействия между субъектами и объектами текущего контроля.	Отклонено. Предоставлены пояснения.	Пункт 3.2.3 исключен из проекта положения по причине избыточности с точки зрения предмета регулирования. В целях составления и (или) предоставления в Банк России документов, включая распоряжения о переводе денежных средств, в соответствии с правилами платежной системы Банка России участник должен руководствоваться требованиями Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» и заключенными с Банком России договорами.

13.	Абзац второй пункта 3.2.3 проекта положения	Во втором абзаце п.3.2.3 требуется уточнить, как именно участник ПС БР должен составить и(или) куда предоставить документ, включая распоряжения о переводе денежных средств.	Отклонено. Предоставлены пояснения.	При составлении и предоставлении в Банк России документов, связанных с участием в платёжной системе Банка России, включая распоряжения о переводе денежных средств, участник платёжной системы Банка России должен руководствоваться требованиями Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платёжной системе Банка России» и заключёнными с Банком России договорами.
14.	Абзац третий пункта 3.2.3 проекта положения	Исключить третий абзац п.3.2.3, поскольку аннулирование распоряжений о переводе денежных средств в ПС БР регулируется Главой 5 Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платёжной системе Банка России».	Принято.	Норма о возврате или аннулировании предоставленных документов, включая распоряжения о переводе денежных средств, составленных и (или) предоставленных не в соответствии с правилами платёжной системы Банка России, исключена из проекта положения.
15.	Абзац четвертый пункта 3.2.3 проекта положения	В четвертом абзаце п.3.2.3 требуется уточнить характер и методы взаимодействия с участником ПС БР.	Отклонено. Предоставлены пояснения.	Нормы, предусмотренные четвертым абзацем п.3.2.3, исключены из проекта положения как не относящиеся к предмету регулирования проекта.
16.	Абзац третий пункта 3.2.4 проекта положения	В третьем абзаце п.3.2.4 требуется уточнить, что подразумевается под «приемом к исполнению проверенного документа». Также напомним, что прием распоряжений о переводе денежных средств в ПС БР регулируется Главой 4 Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платёжной системе Банка России».	Принято.	Результаты выполнения контроля за соблюдением правил платёжной системы Банка России из проекта положения исключены.
17.	Пункта 3.3.1 проекта положения	В п. 3.3.1 требуется уточнить понятие тематическая проверка.	Учено другим способом.	Понятие «тематическая проверка» из проекта положения исключено.

18.	Пункт 3.3.2 проекта положения	В п.3.3.2 требуется уточнить период проведения последующего контроля.	Принято.	<p>Норма о периоде проведения последующего контроля (проводится в форме дистанционных проверок) изложена в следующей редакции:</p> <p>«Дистанционные проверки деятельности участников платежной системы проводятся за период, не превышающий двадцати четырех месяцев до дня начала проведения проверки».</p>
19.	Пункт 3.3.3 проекта положения	В п.3.3.3 требуется уточнить участников взаимодействия в части Банка России.	Учтено другим способом.	<p>Процедуры организации контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России подразделениями Банка России исключены из проекта положения как не относящиеся к предмету регулирования проекта. В то же время, проект положения дополнен информацией о том, что при осуществлении дистанционных проверок деятельности участников платежной системы Банка России запросы, уведомления участникам платежной системы Банка России направляются за подписью руководителя (заместителя руководителя) Департамента национальной платежной системы.</p>
20.	Абзац четвертый пункта 3.3.4 и абзац пятый пункта 3.3.5 проекта положения	<p>Абзац 4 п.3.3.4, абзац 5 п.3.3.5. Кредитные организации считают несоизмеримой мерой при несоблюдении правил ПС ВР применение мер, предусмотренных первым, третьим и четвертым абзацами статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p>Согласно рассматриваемому проекту нормативного акта, к нарушению правил ПС ВР относится неправильно составленное распоряжение о переводе денежных средств, при этом мерой наказания за это может стать штраф в размере от 0,1 процента минимального размера</p>	Учтено частично.	<p>Проект положения изменен в рассматриваемой части. Норма о применении мер формулирована следующим образом:</p> <p>«В случае непредоставления участником платежной системы в срок, установленный Банком России в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения</p>

		<p>уставного капитала участника ПС БР до 1 процента размера оплаченного уставного капитала.</p> <p>Кроме того, согласно текущей редакции, для подтверждения устранения несоблюдения правил ПС БР всегда обязательно направление подтверждающих документов. Предлагаем предусмотреть в требованиях по содержанию уведомления указание на вид и формат документа, подтверждающего факт устранения нарушения участником ПС БР.</p> <p>Согласно текущей редакции Проекта, в случае неполучения пояснений об отсутствии нарушений/ документов об устранении нарушений, регулятор принимает меры, предусмотренные 86-ФЗ (в т.ч. существующие штрафы). Предлагаем включить в Проект возможность продления сроков предоставления пояснений/ документов по объективным причинам, не позволяющим исполнить участнику ПС БР данную обязанность в срок (например, запрос документов из архива).</p>		<p>правил платежной системы Банка России, или в случае, если Банком России по результатам рассмотрения предоставленных участником платежной системы пояснений и информации принято решение о неподтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России рассматривает вопрос о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации».</p> <p>Указанная норма относится к нарушениям правил платежной системы Банка России, выявленным в ходе последующего контроля.</p> <p>Также в проект положения включена норма о праве участника платежной системы Банка России обратиться в Банк России с мотивированной просьбой о продлении срока предоставления требуемой информации.</p>
21.	<p>Пункт 4.2 проекта положения</p>	<p>В п.4.2 требуется уточнить, что подразумевается под «типом проверяемого участника ПС БР» и «источником назначения».</p>	<p>Принято.</p>	<p>Слова «типом проверяемого участника ПС БР» и «источником назначения» из проекта положения исключены.</p>
22.	<p>Пункт 4.3.4 проекта положения</p>	<p>П.4.3.4 не согласован с п.3.3.1-3.3.5 в части действий подразделений Банка России при проведении тематической проверки.</p>	<p>Принято.</p>	<p>Понятие «тематической проверки» из проекта положения исключено.</p>
23.	<p>Глава 6 проекта положения</p>	<p>В Главе 6 отсутствуют меры воздействия в отношении участника ПС БР, приведенные в п.3.3.4, 3.3.5.</p>	<p>Принято.</p>	<p>Глава 6 из проекта положения исключена как избыточная.</p>

24.	Проект положения	По мнению кредитных организаций, Проект требует уточнения в части определения обратной связи от проверяющего органа - Банка России – проверяемому лицу как в случае выявления нарушений, так и их отсутствия.	Учено частично.	<p>Проект положения изменен в рассматриваемой части. В доработанной редакции предусмотрено информирование проверяемого лица о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - факте проведения дистанционной проверки в составе направляемого запроса о предоставлении информации; - выявленном в ходе дистанционной проверки случае несоблюдения правил платежной системы Банка России; - принятом решении по обращению проверяемого лица о переносе срока предоставления им запрошенных в рамках проверки информации или пояснений; - подтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения случая несоблюдения правил платежной системы Банка России по результатам рассмотрения предоставленных проверяемым лицом информации или пояснений. <p>В случае непредоставления участником платежной системы в срок, установленный Банком России в уведомлении о выявленном случае несоблюдения правил платежной системы Банка России, пояснений, подтверждающих соблюдение правил платежной системы Банка России, или информации, подтверждающей факт устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, или в случае, если Банком России по результатам рассмотрения предоставленных участником</p>
-----	------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>платежной системы пояснений и информации принято решение о неподтверждении соблюдения правил платежной системы Банка России или устранения выявленного случая несоблюдения правил платежной системы Банка России, Банк России рассматривает вопрос о применении мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с проверяемым лицом в этом случае, в том числе информирование, осуществляется в соответствии с применимыми нормативными актами Банка России.</p>
--	--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------