

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Методические рекомендации по взаимодействию операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена

11.09.2023

№ 12-МР

Банк России в рамках осуществления наблюдения за деятельностью субъектов национальной платежной системы на основании части 5 статьи 31 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях обеспечения бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) рекомендует операторам по переводу денежных средств (далее – ОПДС) при организации взаимодействия с операторами услуг информационного обмена (далее – оператор УИО) руководствоваться следующим.

До заключения договора с оператором УИО ОПДС рекомендуется проверять оператора УИО на предмет наличия признаков ведения фиктивной деятельности и осуществления неправомерных действий на рынке платежных услуг. В указанных целях могут изучаться сведения о деловой репутации оператора УИО, полученные из открытых источников информации, в том числе из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иная информация об операторе УИО, доступная ОПДС.

При привлечении оператора УИО для оказания услуг информационного обмена в целях осуществления операций с использованием ЭСП в рамках

платежной системы ОПДС рекомендуется контролировать полноту, неизменность и корректность информации по операциям с использованием ЭСП, передаваемой оператором УИО в адрес платежной системы и получаемой оператором УИО из платежной системы, в том числе о плательщике и получателе по операциям с использованием ЭСП, включив необходимые условия в договор с оператором УИО.

В дополнение к условиям, предусмотренным частью 16 статьи 9.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», рекомендуется включать в договор между ОПДС и оператором УИО положения, устанавливающие обязанность оператора УИО предоставлять по запросам ОПДС всю имеющуюся информацию по операциям с использованием ЭСП, а также указывать срок ее предоставления.

ОПДС рекомендуется также использовать настоящие Методические рекомендации для анализа взаимодействия с оператором УИО, договоры с которым уже заключены.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова